# “小”的力量

## 2019-2020 年小微融资状况报告

全国工商联

国家金融与发展实验室

蚂蚁集团研究院

2020 年 5 月 8 日

VISIT…

LANZAROTE
Caliente.COM

扫码免费领取资料



房中术(www.nblax520.com)专注于男性增大增粗增长、阳痿、早泄、壮阳、延时、强肾、回春、健身。女性缩阴、丰胸、减肥、化妆、瑜伽、保养、产后修复、盆底肌锻炼。两性健康,夫妻按摩,房中术,性姿势,性技巧,性知识等

更多免费教程：英语学习，技能提升，PS 教学，投资赚钱，音乐教程，口才教学，情商提升，风水教学，心理学，摄影知识，幼儿学习，书法学习，记忆力提升等等......

扫码加微信lax988988领取资料



==================================================

全站课程下载

课程不断增加

本站现资源容量已超 10T

入群联系 QQ：167520299 或添加微信：1131084518（备注 学习）

阳痿早泄训练
皇室洗髓功视频教学
女人驻颜术
泡妞约炮万元课程
足疗养 SPA 教材
玉蛋功
马氏回春功
房中术张丰川
哲龙全套视频
增大盼你增大
国际男优训练
亚当德永早泄训练
洗髓功真人内部
皇室养生绝学道家洗髓功
【铁牛人会员课】男人必备技能，理论讲解
实战高清视频
随意控制射精锻炼 视频+图片+文字
价值 1440 元第一性学名著<素女经房中养生宝典视频>12 部
洗髓功修炼方法视频教学
陈见玉蛋功视频教学 女性缩阴锻炼
男性自然增大增长指南
强性健肾保健操 1-4
道家强肾系统锻炼功法
马氏回春功
12 堂课，全面掌握男性健康问题 让你重燃自信
联系微信：1131084518

1、东方性经
2、印度 17 式
3、口交技巧 3 部
4、港台性姿势 3 部
5、365 性姿势 6 部
6、泰国性爱密经 17 式
7、花花公子性技巧 6 部
8、阁楼艳星性技巧 7 部
9、古今鸳鸯秘谱全集 7 部
10、夫妻爱侣情趣瑜伽 2 部
11、古代宫廷性保健系列 14 部
12、汉唐宋元明清春宫图真人
13. 柔软性爱宝典 日本 9800 课
14. 李熙墨 3999 全套课
15. 妖精性爱课 2888
16. 李银河全套性课
17. 领统统性课
18. 德勇男性篇
19. 德勇男性篇
20. 缓慢性爱
21. 亚当多体位搭配篇
22. 亚当多体位结合篇
23. 德勇克服早泄讲座练习
24. 德勇以女性为中心得爱抚
25. 加藤鹰接吻爱抚舌技
26. 加藤鹰指技
27. 加藤鹰四十八手入门
28. 佐藤潮吹教学
29. 佐藤男人体能锻炼+保健品介绍
30. 佐藤男人早泄对抗训练
31. 阿拉伯延时训练
32. 田渊正浩秘籍
33. 异性性快感集中训练教学
34. 自我愉悦锻炼密宗
35. 铁牛全套延时训练课
36. Pc 机锻炼真人视频教学
37. 印度性经全集 8 部
38. 21 世纪性爱指南
39. 香蕉大叔男女训练馆全套
40. 中美真人性治疗教学+理论
41. 女性闺房秘术
42. 幸福玛利亚性课
43. 陈见如何释放性魅力征服
44. 性爱技巧讲座全套
45. 性爱秘籍全套
46. 性爱误区讲座
47. 性病讲解大全
48. 性博士讲座合集
49. 性健康和性高潮合集
50. 性教育讲座合集
51. 性能力课堂合集
52. 性生活问题解析合集
53. 意外怀孕和避孕处理课堂
54. 性感地带探索
55. 性技巧讲座
56. 性健康与性卫生讲座
57. 性生活专家答疑
58. 性心理与性道德合集
59. 性爱宝典合集
60. 性爱技巧合集
61. 完美性爱演示
62. 完美性爱技术讲解
更多精品等你来解锁哦...........

## 前言

2020 年 2 月中国城镇调查失业率上升至有数据以来新高——6.2%。新冠疫情对小型、微型企业和个体经营者的冲击极大，而这些小微经营者是吸纳就业的主力军。根据国际劳工组织（ILO）2019 年 8 月的一份报告：来自 99 个国家的数据表明，70%的就业机会来自小微企业和个体经营者，这些“小型经济单位”是迄今最重要的就业驱动因素。我国第四次全国经济普查的最新结果亦显示，个体经营户对 2013 至 2018 年的新增就业贡献率接近 70%。就业关乎国计民生，关乎千家万户。因此，当下要想尽一切办法让小微企业和个体经营者活下来。

加强对小微企业和个体经营者的金融服务，是金融支持实体经济和稳定就业、鼓励创业的重要内容，事关经济社会发展全局，具有十分重要的战略意义。李克强总理在 4 月 7 日主持召开的国务院常务会议上指出：“要通过财政金融政策联合发力，继续加大支持普惠金融发展力度，帮助小微企业、个体工商户和农户渡过难关。”

然而，我国目前的金融体制以银行体系的间接融资为主，银行体系又以国有大行、股份制银行为主，这些大型金融机构擅长服务大型企业，但较难触达小微企业和个体经营者，未能达到理想的服务效果。人民银行 2018 年的数据显示，我国商业银行发放的单户 500 万以下的普惠口径小微贷款余额仅占全部企业贷款的 2%，我国小微企业获得的信贷支持和金融服务资源与其在国民经济中承担的重要作用难以匹配。

我们此次调研发现，绝大部分小微企业和个体户资金缺口很小，扶一把就能活。在政府和监管部门的大力支持下，我国银行业在解决小微企业融资难问题上已经取得了一定成果，但由于我国金融体系尚未完全实现“多层次、广覆盖、差异化”，传统银行难以全面触达长尾端的客户，许多小微企业和个体户反映还是贷不到款。

数字技术的发展与银行业的开放战略，为解决这一难题探索出一条中国特色的可持续发展道路。通过大数据风控、线上触达渠道和人工智能授信，互联网银行通过技术手段将服务下沉至小微企业和个体经营者。疫情期间，全国工商联与蚂蚁集团旗下的互联网银行——网商银行牵头联合了 100 家银行，共同发起“无接触贷款助微计划”，计划在半年内全力支持全国约 1000 万家小微企业、个体工商户及农户复工复产，把资金快速精准输送到现有银行体系难以触达的小店、小摊贩等实体经济的毛细血管中。根据中国银行业协会统计，短短一个月，“无接触贷款助微计划”已经服务了超过 800 万户的小微企业和个体经营者。

在总结以上经验的基础上，为及时全面了解小微企业和个体经营者在重大外部冲击下的生存现状，从而助力各界精准施策，全国工商联联合蚂蚁集团研究院在疫情前后通过多渠道对小微企业和个体经营者进行了连续调研，国家金融与发展实验室对本报告提供了学术支持，中央财经大学-电子科技大学联合数据研究中心也参与了本报告的分析与撰写。

如果群里报告过期

请加微信联系我索取最新

1、每日微信群内分享7+最新重磅报告;

2、每日分享当日华尔街日报、金融时报

3、如果看到群里报告过期了，请扫码联系

4、行研报告均为公开版，权利归原作者所有，仅分发做内部学习

扫一扫二维码后台回复 加群

加入“研究报告”微信报告群。



本次调研在不同时间节点回收了总计近 15 万有效样本，据我们所知，这可能是目前样本最庞大的小微调研报告。以往的调研很难收集个体经营者的数据，此次我们通过金融科技平台触达了海量个体经营者，对于政府部门和商业机构助力小微复工复产具有重要参考意义。

**摘要**

1、微型企业和个体经营者是经济新常态下的增长新活力和吸纳就业的主渠道。2019 年，61.2%的微型企业和个体经营者的营业收入较前一年增加，45.0%的雇佣人数较前一年增加。

2、微型企业和个体经营者受疫情冲击较大。春节后有 72.7%无法正常运营或被迫停工；截至 3 月 12 日，仍有 30.8%未开工，已复工的微型企业和个体经营者中，有 48.3%处于亏本经营状态。

3、微型企业和个体经营者普遍面临资金缺口，但融资需求额度较小。2019 年，44.2%的小型企业存在融资需求；71.6%的微型企业和个体经营者存在融资需求，但 62.7%的融资需求在 100 万以下。受本次疫情影响，截至 3 月 12 日，78.0%的微型企业和个体经营者仍存在融资缺口，2.4%已获得融资满足了资金需求，剩下的 19.6%没有融资需求。因此，疫情期间合计共有 80.4%的微型企业与个体经营者需要资金支持，该比例较 2019 年有了一定上升。

4、疫情期间有融资需求的微型企业和个体经营者（80.4%）中，40.5%已在疫情期间使用了互联网银行作为融资渠道。尤其是餐饮住宿业、批发零售业、文教娱乐业等受疫情影响最严重的行业，普遍规模较小，较为依赖拥有技术能力的互联网银行满足“小额、高频”的灵活融资需求。

5、互联网银行经过短短几年的发展，在改善小微融资可得性上取得了较显著的成果。12.3%有融资缺口的小型企业以及 49.7%有融资缺口的微型企业和个体经营者在 2019 年选择了互联网银行作为融

资渠道。82.3%的微型企业和个体经营者认为现在贷款相比三年前更加容易、便捷。

6、在疫情特殊时期，小微经济是稳就业、保民生的关键市场主体。春节后，95.0%的被调研微型企业和个体经营者表示对疫情平稳后的未来发展有信心，88.1%表示在2020年不会减少用工。

7、新冠疫情可能既是我国建立小微融资长效机制、促进经济数字化转型的一大挑战，也是一大契机。春节后，为应对疫情所带来的损失，微型企业和个体经营者迅速采取措施，36.2%已通过借款或申请贷款补充运营资金，16.6%已通过线上化运营转型销售，12.8%已开启了远程办公。

8、截至3月12日，71.1%的微型企业和个体经营者称还未被抗疫优惠政策所覆盖，这可能是由于政策存在一定滞后性。他们最希望获得的支持依次是落实贷款优惠政策（39.2%）、降低贷款门槛（38.7%）、落实政策补贴和纾困资金（25.0%）、出台刺激消费政策（18.4%）和加大减税降费力度（15.6%）等。

9、在疫情及经济复苏期，建议：一是设立多层次小微企业纾困基金；二是出台针对受困小微经营者的专项补贴政策，进一步推动各地方政府落实减税降费优惠政策；三是充分发挥数字技术力量，持续支持互联网银行的发展；四是充分发挥优势互补的协同效应，鼓励传统银行与互联网银行联合放贷；五是在疫情期间降低和免除小微经营者的收单手续费。

10、长期来看，应以此次疫情为契机，建立小微融资长效供给机

制，建议：一是以金融科技为抓手，以互联网银行为先锋，增加互联网信贷供给主体，打造中国特色数字金融小微融资体系；二是推动政府担保、风险补偿体系建设；三是利用数字技术创新供应链金融的融资机制，同时适当开放政务、司法等公共数据；四是改变对银行的考核标准，提高对小微不良贷款的容忍度，对从业人员实行尽职免责正向激励，将银行对未进行工商登记的个体经营者发放的经营性贷款纳入普惠口径小微贷款考核指标。

**课题组成员：**

全国工商联研究室

全国工商联经济部

李振华 蚂蚁集团研究院，执行院长

林诗涵 蚂蚁集团研究院，小微行业研究专家

孙培伦 蚂蚁集团研究院，研究学者；上海财经大学金融学院，博士研究生

张　平 国家金融与发展实验室，副主任

苏　治 中央财经大学统计与数学学院、金融学院、中央财经大学-电子科技大学联合数据研究中心，教授 博士生导师

方　彤 山东大学经济学院，副研究员

胡　迪 首都经济贸易大学统计学院，讲师

刘程程 中央财经大学统计与数学学院，博士研究生

卢　曼 中央财经大学统计与数学学院，博士研究生

莫　璇 中央财经大学统计与数学学院，博士研究生

# 目　录

**Part 1 调研基本情况及数据介绍......1**
一、调研的基本情况......1
二、调研数据基本情况介绍......2
（一）2019 年度调研数据情况......2
1. 总体样本结构......2
2. 样本区域分布......2
3. 样本行业分布......3
（二）疫情专题调研数据情况......4
1. 疫情专题调研样本区域分布......5
2. 疫情专题调研样本经营方式分布......5
3. 疫情专题调研样本行业分布......5
**Part 2 小微经营者的基本经营情况......7**
一、2019 年小微经营者的基本经营情况......7
1. 整体经营规模较小......7
2. 长尾小微经营者的整体盈利能力更强......9
3. 销售收入和雇员数量呈现增加趋势......11
4. 主要压力：经营成本上升......13
二、微型企业和个体经营者受疫情影响的情况......13
1. 多数微型企业和个体经营者无法正常运营......13
2. 延迟开工的主要原因：担心疫情扩散和地方政府要求......14
3. 服务业等员工规模较小的行业更难开工......15
4. 已开工的微型企业和个体经营者难以恢复正常的营收水平......17
5. 主要困难：市场疲软、固定成本和现金流断裂......19
**Part 3 小微经营者的融资情况分析......21**
一、2019 年小微经营者的融资情况......21
1. 融资缺口普遍存在，但融资需求金额较小......21
2. 融资的用途主要为扩大规模和维持日常运营......22
3. 融资渠道主要依赖传统银行和互联网银行......24
4. 部分小型企业为获得银行融资需承担附加成本......28
5. 传统银行经营性贷款的审批速度有待提高......28
二、微型企业和个体经营者在疫情中的融资情况......29
1. 八成以上面临资金缺口，其中七成表示获得融资可度过难关......29
2. 主要融资渠道为互联网信用贷和银行消费贷......31
**PART 4 小微经营者的未来预期......33**
一、2019 年小微经营者融资预期......33
1. 小微经营者融资满足度有待提高......33
2. 融资困难的主要原因：规模小和缺乏抵押担保......34
3. 融资可得性改善，积极尝试各类金融新政和新产品......35
二、疫情冲击后微型企业和个体经营者的经营和融资预期......38
1. 绝大多数微型企业和个体经营者对未来发展有信心......38
2. 近九成微型企业和个体经营者表示在 2020 年不会减少用工......40
**PART 5 扶持政策分析......42**
一、微型企业和个体经营者已经或计划采取应对疫情的自主措施......42

1. 借款或贷款是应对疫情的主要措施......42
2. 四成餐饮零售行业的微型企业和个体经营者会通过外卖来应对疫情......43
二、微型企业和个体经营者享受抗疫优惠政策的情况......43
1.截止 3 月中旬，超七成微型企业和个体经营者称还没有享受到任何抗疫优惠政策......43
2. 已享受到优惠政策的微型企业和个体经营者最认可贷款优惠政策的效用......45
3. 微型企业和个体经营者最希望落实优惠贷款政策，获得流动性支持......45
**PART 6 结论与政策建议......47**
一、主要结论......47
1. 微型企业和个体经营者受疫情影响严重......47
2.微型企业和个体经营者的普遍存在融资缺口，资金主要来自互联网银行，融资渠道较为单一......47
3. 微型企业和个体经营者的信贷可得性获得改善......48
4. 抗疫优惠政策尚未实现广覆盖，微型企业和个体经营者最期盼贷款支持......49
二、政策建议......49
**PART 7 附录......54**
附录 1：主体调研 2019 年年度调研样本行业分类说明......54
附录 2：补充调研 2019 年年度调研样本行业分类说明......55
附录 3：调查问卷......57
问卷一：2019 年年度全国工商联小微调研问卷......57
问卷二：2019 年蚂蚁集团小微经营者融资情况在线调研问卷......63
问卷三：2020 年 2 月，微型企业及个体经营者疫情专题调研问卷......72
问卷四：2020 年 3 月，微型企业及个体经营者疫情专题调研问卷......80

# Part 1 调研基本情况及数据介绍

## 一、调研的基本情况

2019 年小微经营者融资情况主体调研对象为全国工商联民营企业调查系统入库企业，投放时间为 2020 年 1 月 9 日至 2020 年 1 月 21 日，共回收有效问卷 20504 份。为充分体现长尾小微经营者的特征，通过蚂蚁集团旗下支付宝的调研系统[1]进行补充调研，投放时间为 2020 年 1 月 17 日至 2020 年 2 月 1 日，共回收有效问卷 81761 份。

**主体调研以具备一定规模的小型企业为主（以下称为“小型企业”），补充调研样本以长尾的微型企业、个体工商户和个人经营者为主（以下称为“微型企业和个体经营者”），两类样本相互补充（以下统称为“小微经营者”），**完整地刻画了我国小微经济的主体特征。

此外，为准确把握小微经营者受疫情冲击的影响情况，分别于 2020年2月和3月通过支付宝的问卷系统进行了两次疫情专题调研，调研对象与上述补充调研面向的对象高度重合，以长尾的微型企业、个体工商户和个人经营者为主(以下称为“微型企业和个体经营者”)。2020 年 2 月调研的投放时间为 2 月 2 日到 2 月 3 日，共回收有效问卷 20165 份;2020 年 3 月调研的投放时间为 3 月 12 日到 3 月 14 日，共回收有效问卷 25205 份。

[1] 调研对象的选择标准为支付宝体系的商户，覆盖线上（淘宝、天猫平台）与线下使用支付宝收付款的小微企业、个体工商户和个人经营者，采用线上调研方式，问卷系统为蚂蚁调研问卷平台，投放渠道为支付宝 APP、网商银行 APP 和网商银行官网。

## 二、调研数据基本情况介绍

### （一）2019 年度调研数据情况

#### 1. 总体样本结构

主体调研样本中，工商登记的小型企业占比 69.2%，微型企业占比 30.8%，主体调研样本以下简称“小型企业”。补充调研样本中，根据国家统计局《统计上大中小微型企业划分标准》，符合小型企业标准的占比仅为 18.2%，微型经营者占比达 81.8%，补充调研样本以下简称“微型企业和个体经营者”。

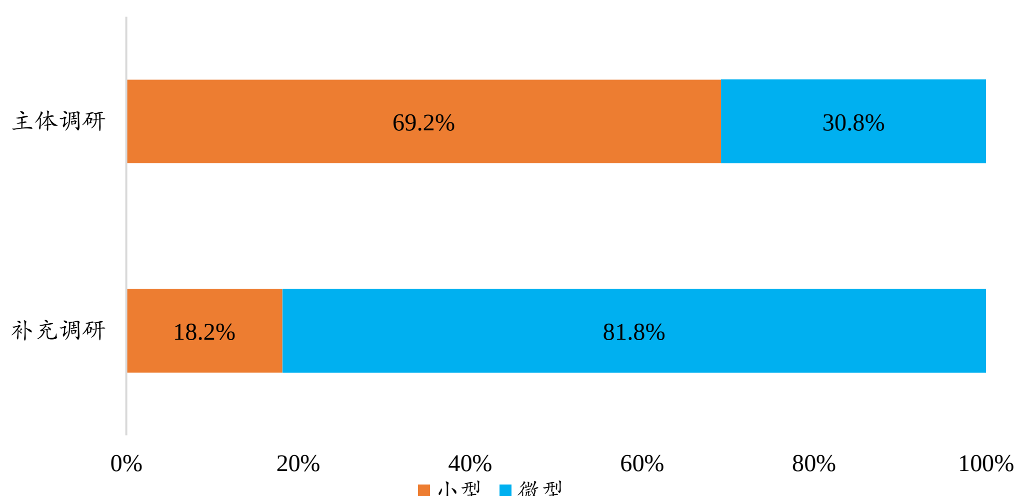
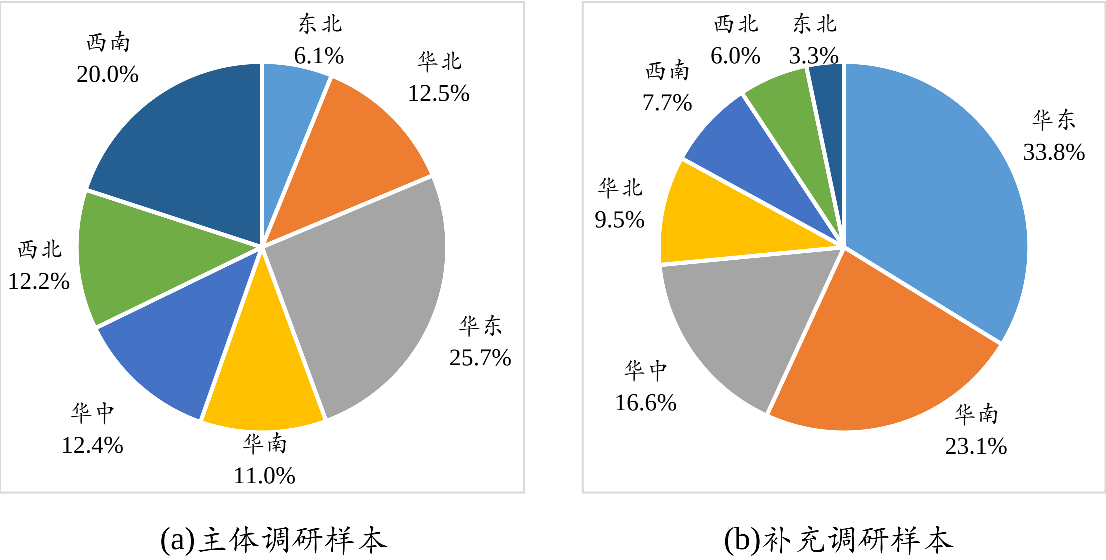



**图1. 调研样本总体规模分布**

#### 2. 样本区域分布

从区域分布看，主体调研样本集中在华东（25.7%）和西南（20.0%），总体分布较为均匀。补充调研样本中三分之一左右分布在华东地区（33.8%），其次是华南（23.1%）、华中（16.6%）和华

北（9.5%），与我国市场经济发展程度的区域层次较为接近。两类样本互为补充，有助于完整呈现我国整体小微经济的特征。



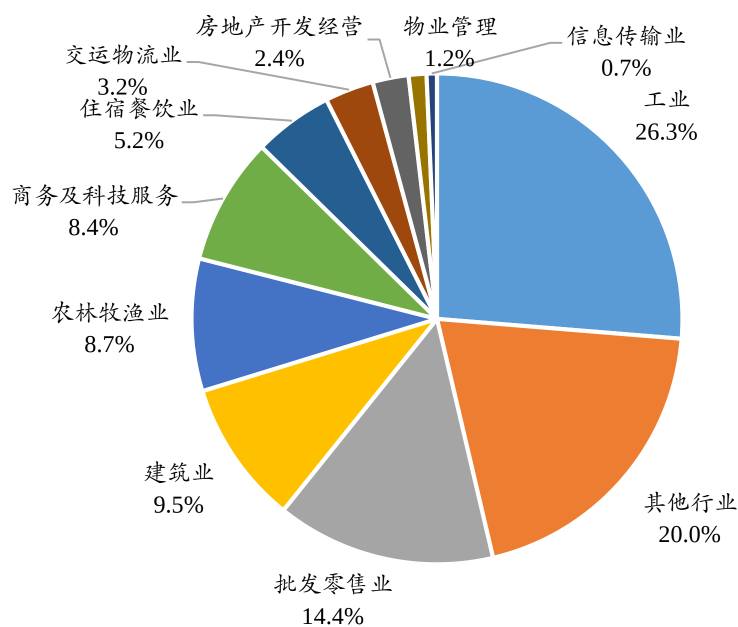

(a)主体调研样本　　(b)补充调研样本

**图2.　调研样本所处区域分布**

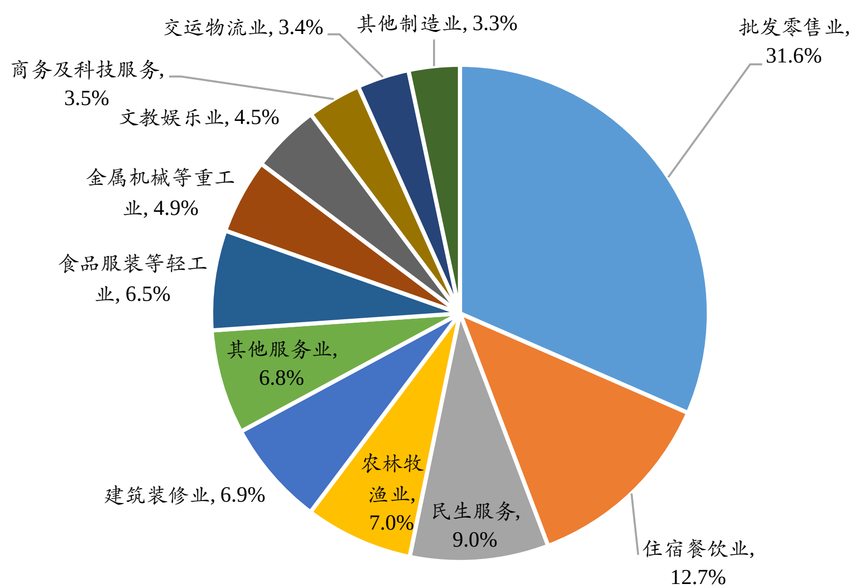
### 3. 样本行业分布[1]

主体调研样本中，除其他行业外占比最高的为工业（26.3%）、批发零售业（18.2%）和建筑业（9.5%）。补充调研样本以服务业为主，占比达 71.4%；农林牧渔业占比 7.0%；制造业占 21.6%；具体来看，占比最高的为批发零售业（31.6%）、住宿餐饮（12.7%）和民生服务（11.5%）等。

[1] 主体调研与补充调研样本分类标准不同。主体调研样本采取国家统计局《统计上大中小微型企业划分标准》进行分类，并对部分行业进行了合并；补充调研样本由于具有微观特征，采取国家统计局《国民经济行业分类》标准进行分类，并对部分二级行业进行了合并。补充调研同样采取《统计上大中小微型企业划分标准》进行规模划分。具体分类情况见附录。




(a)主体调研样本




(b)补充调研样本

**图3.　调研样本所属行业分布**

## （二）疫情专题调研数据情况

两次疫情专题调研面向同一人群，且与上述补充调研面向的群体高度重合，以下简称为“微型企业和个体经营者”。仅分析 3 月疫情

调研数据样本作为代表：

**1. 疫情专题调研样本区域分布**

从区域分布来看，疫情专题调研样本多数位于区域发展程度较高地区的二三四线城市。三线城市占比最多，达 32.6%。华东地区占比最多，达 36.4%。

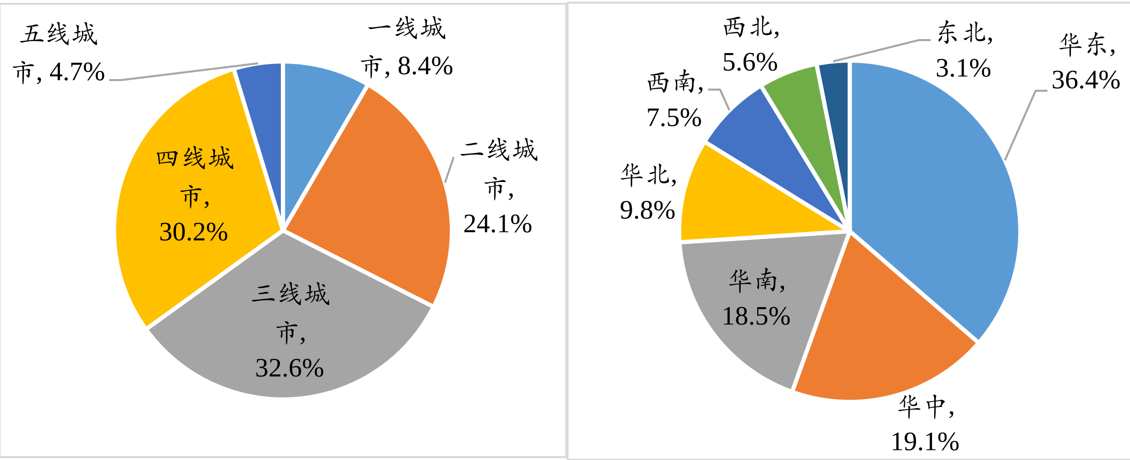



**图4. 疫情专题调研样本城市级别及区域分布**

**2. 疫情专题调研样本经营方式分布**

从经营方式来看，疫情专题调研样本多数通过租赁场地的方式进行经营。租赁店铺/房屋的占比 69.4%，租赁摊位的占比 4.7%，自有店铺/房屋的占比 14.9% 流动经营的 3.9%，纯线上电商占比 2.6%，其他经营场所占比 4.6%。

**3. 疫情专题调研样本行业分布**

从行业分布来看，疫情专题调研样本绝大多数属于服务业，占比高达 83.7%；加工制造业和建筑业占 12.1%；农林牧渔业占比 4.1%。具体来看，占比最高的为批发零售业（35.3%）、住宿餐饮业（20.5%）和民生服务（10.4%）。

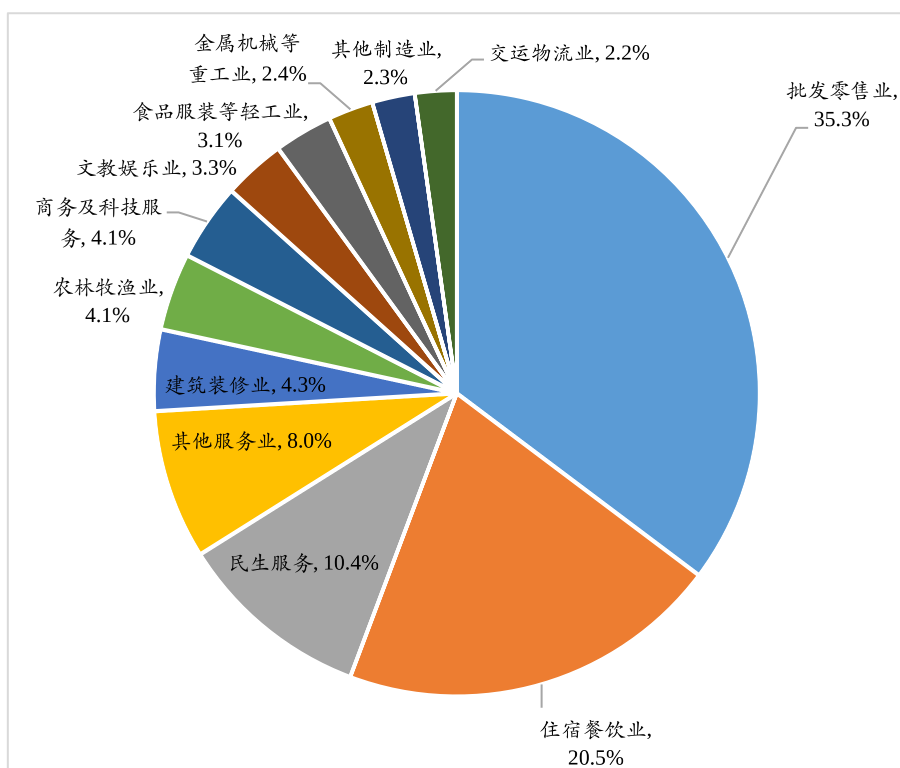



**图5. 疫情专题调研样本行业分布**

# Part 2 小微经营者的基本经营情况

## 一、2019 年小微经营者的基本经营情况

### 1. 整体经营规模较小

**小微经营者的营业规模总体较小。**小型企业中，36.0%的被调研小微经营者年收入在 100 万以下，22.4%在 100 万到 500 万之间，41.6%在 500 万以上。微型企业和个体经营者样本中，近七成（67.1%）的被调研小微经营者年营业收入在 100 万元以下，超过一半（51.2%）在 50 万元以下，仅有 15.4%在 300 万以上。营收规模的分布也再次验证了问卷的互补性。

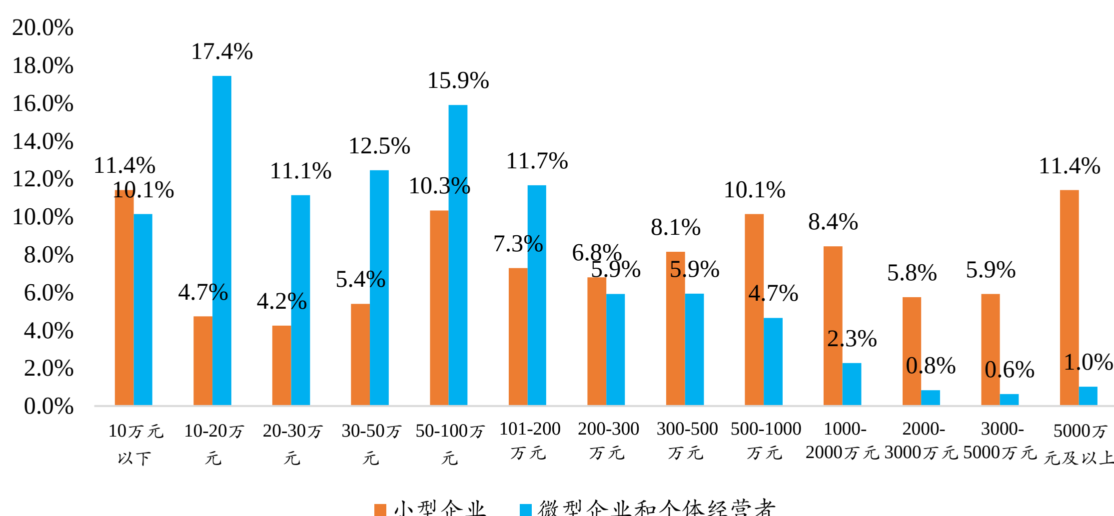



**图6. 小微经营者 2019 年营业收入分布**

**小微经营者的营业规模呈现明显的行业特征，民生服务、住宿餐饮等服务业的整体规模偏小。**小型企业中，工业和建筑业的营收规模相对较大，农林牧渔业和民生服务业整体规模偏小。类似的，微型企业和个体经营者中，建筑、制造业的营收规模相对较大，住宿餐饮业、农林牧渔业和民生服务业整体规模偏小，这些行业中均有近半数（超

过 47%）2019 年营业收入少于 30 万。微型企业和个体经营者大部分从事民生、住宿和餐饮业务，单个门店服务范围仅涉及周边数公里以内的人群，往往通过熟客、高频消费来增加营收，属于通常所说的“小本经营”。

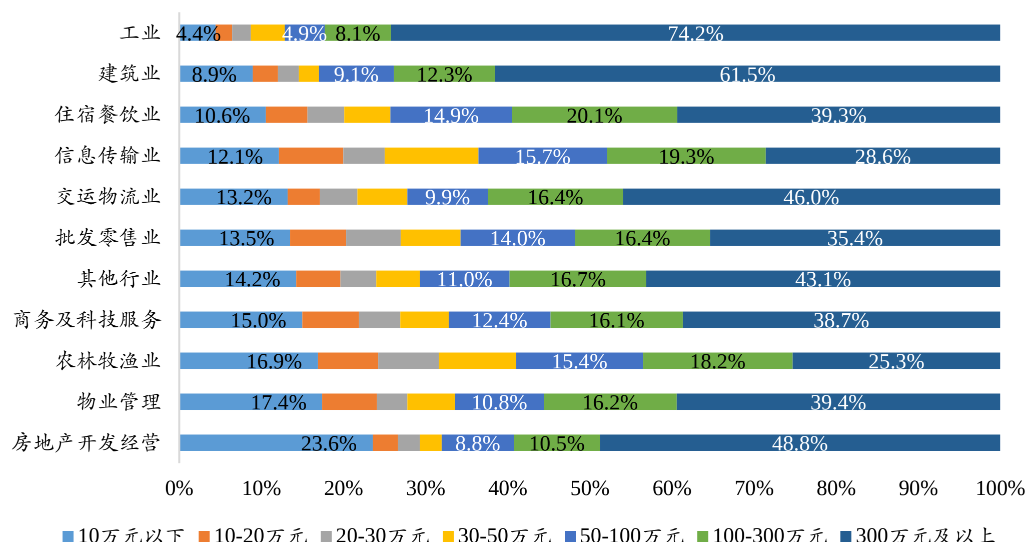



**图7. 分行业小型企业 2019 年营业规模分布**

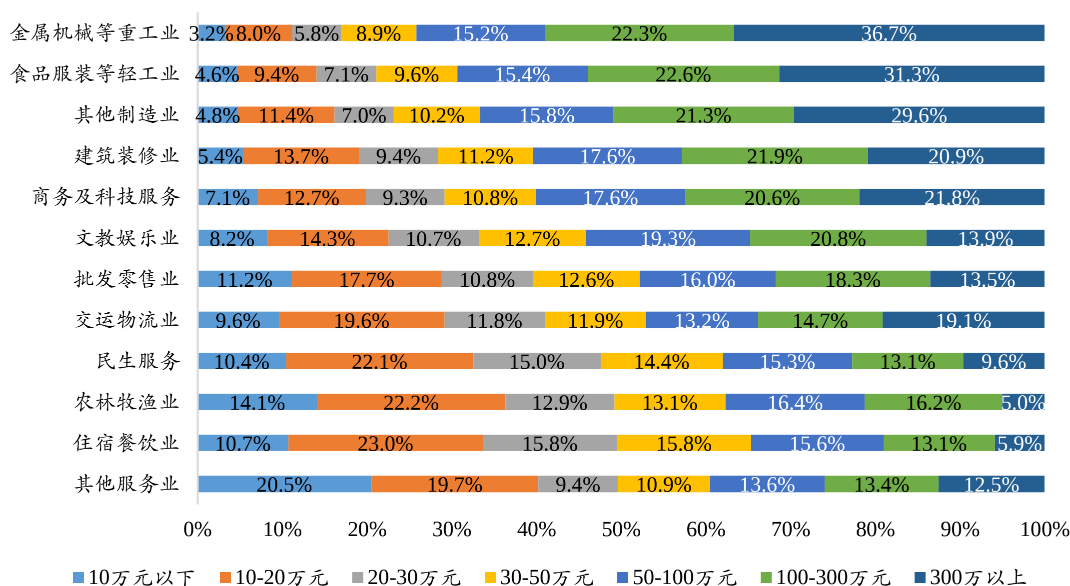



**图8. 分行业微型企业和个体经营者 2019 年营业规模分布**

**小微经营者的雇佣人数较少。**2019 年，微型企业和个体经营者中

近八成（76.3%）雇佣人数在 10 人以下，超一半（57.7%）在 5 人以下，包括 11.1%没有雇佣，仅有 4.9%的雇佣人数超过 50 人。

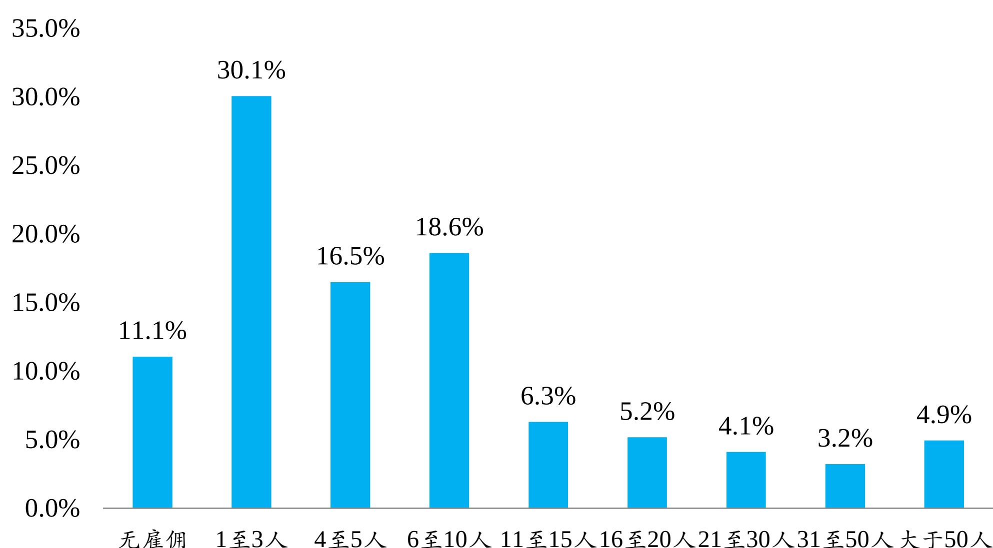



**图9.　微型企业和个体经营者 2019 年雇佣人数分布**

**2. 长尾小微经营者的整体盈利能力更强**

**2019 年，长尾小微经营者的盈利情况较好。**小型企业的盈利情况较弱，超过一半（58.1%）表示 2019 年的利润率在 5%以下，其中 23.1%处于亏损状态，仅有 6.1%利润率超过 20%。在微型企业和个体经营者中，近一半（49.1%）被调研者表示利润率在 20%以上，超过四分之一（26.1%）利润率在 30%以上，仅有 3.3%在 2019 年处于亏损状态，整体盈利情况较好。这一方面得益于微型企业和个体经营者经营成本较低，另一方面也得益于经营规模较小，经营方式和经营策略的调整更为灵活。

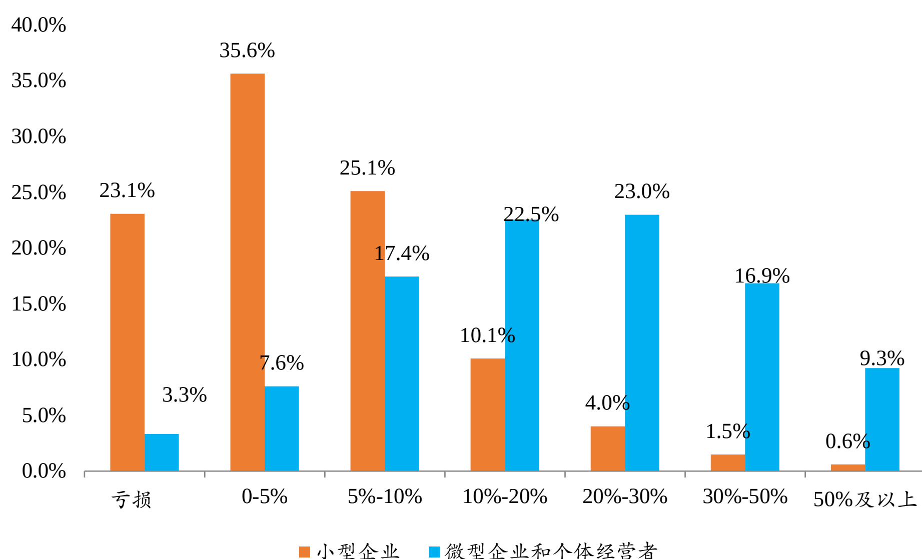



**图10. 小微经营者 2019 年利润率分布**

**2019 年，新兴产业、民生服务和住宿餐饮等服务业利润相对较高。**小型企业中，房地产开发经营业、交运物流业和物业管理业中，亏损和盈利率 5%以下的小微经营者的比例较高；在信息传输业中，11.4%的小微经营者利润率超过 20%，占比最高。微型企业和个体经营者中，住宿餐饮业、交运物流业、民生服务业、文教娱乐业和商务及科技服务业中，利润率在 30%以上的小微经营者占比最高。新兴行业和高科技行业是实施供给侧结构性改革、推动产业优化升级的成果，民生、住宿餐饮等服务业则与百姓衣食住行密切相关。这些行业较高的利润率将吸引更多参与者，体现了他们重要的经济价值，在推动我国经济发展方面发挥着重要作用。

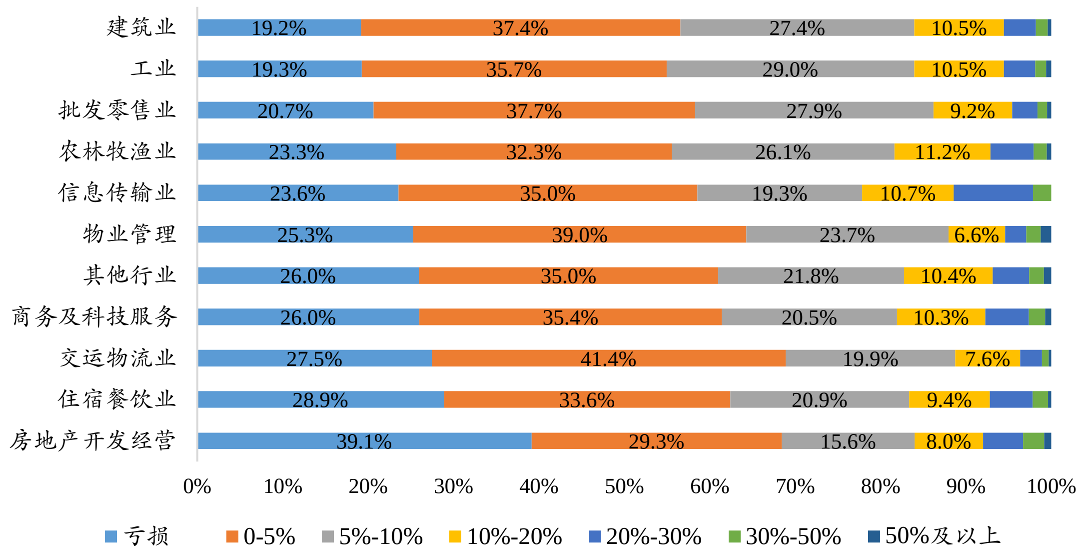



**图11. 小型企业分行业 2019 年利润率分布**

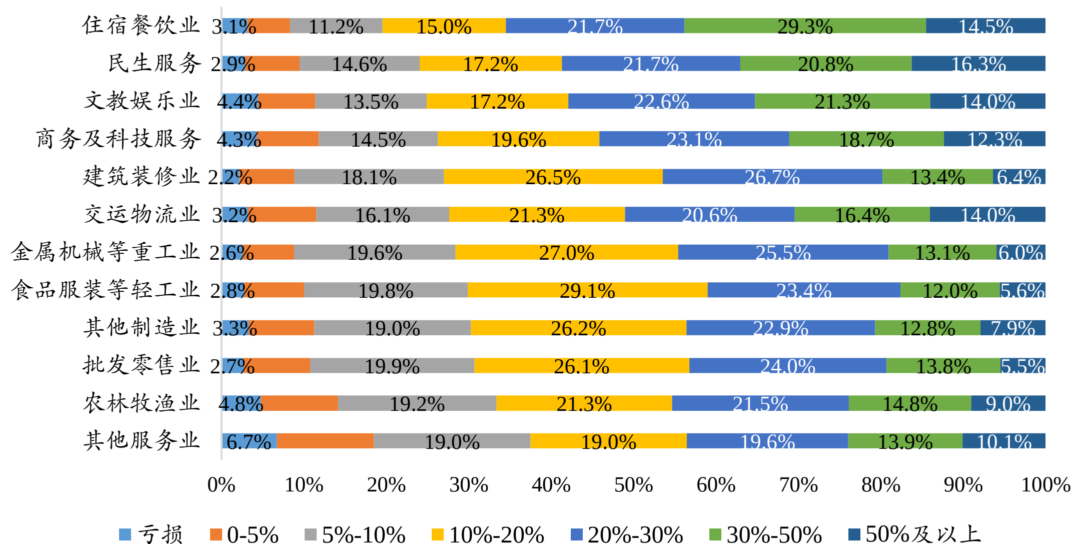



**图12. 微型企业和个体经营者分行业 2019 年利润率分布**

### 3. 销售收入和雇员数量呈现增加趋势

**相较 2018 年，大多数被调研微型企业和个体经营者 2019 年的销售收入有所增加。**与 2018 年相比，微型企业和个体经营者中超六成（61.2%）年销售收入增加，仅有 8.8%的小微经营者的销售收入减少。小微经济的蓬勃发展态势，同样体现了其不可替代的经济地位，小微

经济能够提高居民收入，从而带来经济增长、激发创新活力。

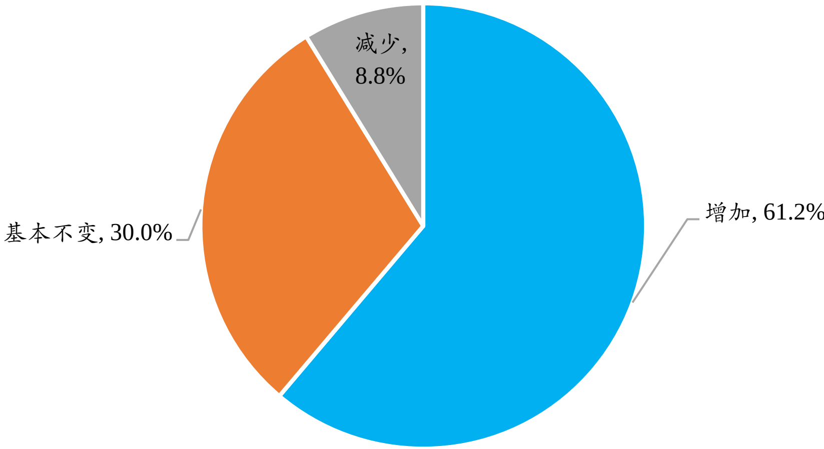



**图13. 微型企业和个体经营者 2019 年营收同比（相较 2018 年）**

**相较 2018 年，超一半被调研微型企业和个体经营者[1]在 2019 年创造了更多的就业岗位。**与 2018 年相比，微型企业和个体经营者中近一半（45.0%）的雇佣人数有所增加，仅有 7.9%减少了雇佣人数，小微经济成为经济新常态下吸收就业的主力军。

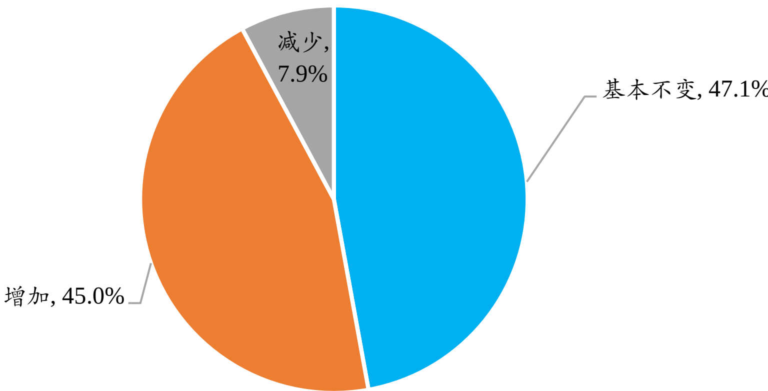



**图14. 微型企业和个体经营者 2019 年雇佣人数同比变化（相较 2018 年）**

[1] 2019 年成立的微型企业和个体经营者不纳入统计，有效问卷数量 71409 份

#### 4. 主要压力：经营成本上升

**经营成本上升是小微经营者面临的最主要经营压力。**2019 年，微型企业和个体经营者中超过半数(55.7%)面临经营成本上升的压力，近三分之一（27.4%）面临市场竞争激烈的压力，其他压力还包括市场需求疲弱（14.3%）、融资需求难以得到满足（13.2%）、环保政策执行力度大（12.2%）、人才和技术（12.2%）等原因，仅有 8.4%没有经营压力。

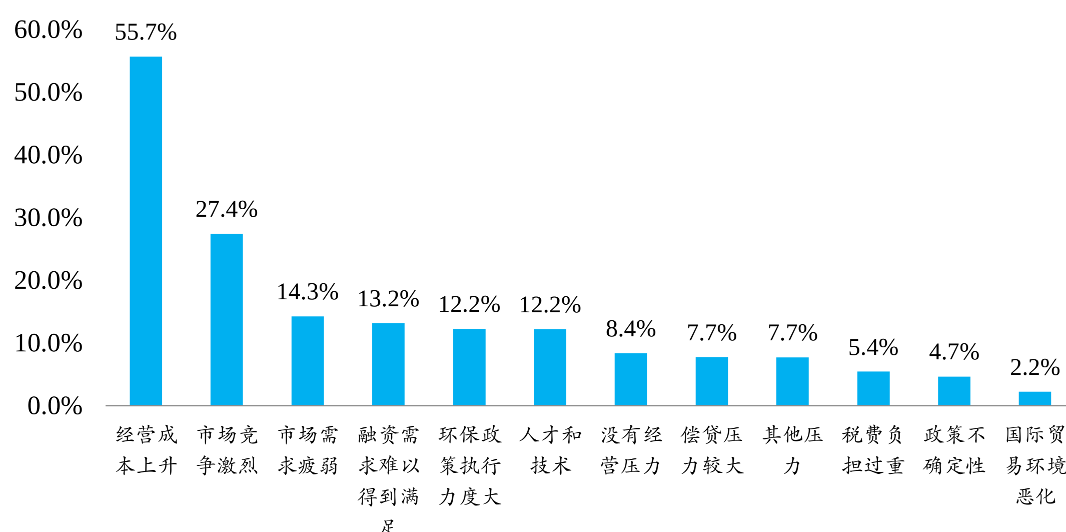



**图15. 微型企业和个体经营者 2019 年面临的主要经营压力（多选）**

### 二、微型企业和个体经营者受疫情影响的情况

#### 1. 多数微型企业和个体经营者无法正常运营

**受疫情影响，超七成微型企业和个体经营者无法正常运营或被迫停工。**为打赢疫情防控阻击战，全国各地采取了多种防控措施，包括减少交通流动、延长春节假期、取消大型集会、关闭旅游景区等，对于遏制疫情起到了极为重要的作用，但与此同时也对小微经营者的生产运营产生了一定影响。截止 2 月 3 日（正月初十），72.7%的微型企

业和个体经营者表示受此次疫情的负面影响很大，无法正常运营或被迫停工；7.8%受影响一般，虽然受到影响，仍能够通过外卖等方式销售；仅有19.5%未受到影响，仍能正常运营或处于正常放假。

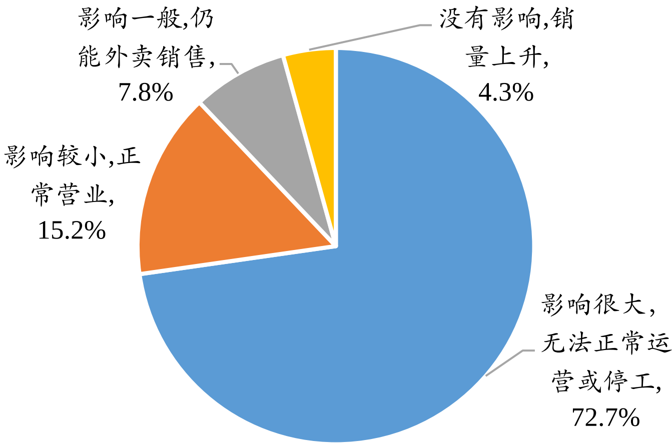



**图16. 微型企业和个体经营者受疫情总体影响分析**

**2. 延迟开工的主要原因：担心疫情扩散和地方政府要求**

**担心疫情扩散和地方政府要求是不能按时开工的主要原因。**大多数微型企业和个体经营者春节后无法按原计划开工，少数甚至面临倒闭的现状。造成开工延迟的原因包括：47.0%的微型企业和个体经营者担心疫情扩散，33.9%出于地方政府的要求，6.9%由于员工无法按时返岗，6.2%由于原材料和上游供应出了问题。

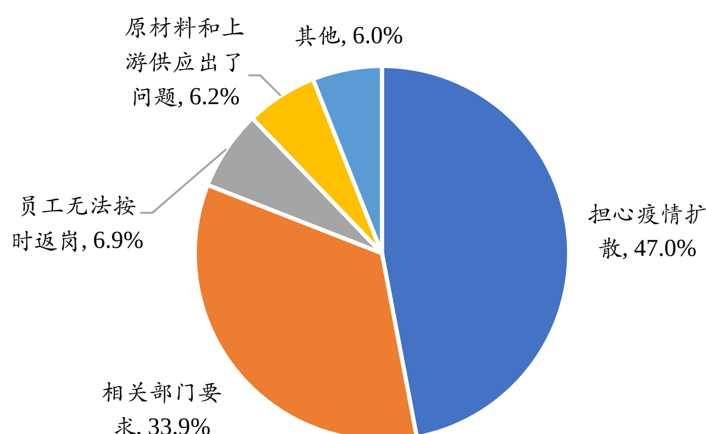



**图17. 微型企业和个体经营者春节后无法开工的最重要原因分析**

### 3. 服务业等员工规模较小的行业更难开工

**受疫情影响，3 月中旬仍有三成微型企业和个体经营者未开工。**截止 2020 年 3 月 12 日，51.6%的微型企业和个体经营者已经开工，17.6%已部分开工（开工未达产或未全面营业），仍有 30.8%未开工。3 月中旬，我国疫情已基本得到控制，全国范围除湖北等少数地方之外，绝大多数地区新增确诊病例已经达到或接近清零状态。这一时期，我国在防疫的同时，已进入全力复工保生产的阶段，因此，半数的微型企业和个体经营者已经正常开工。但是，不同地区和不同行业政策调整和疫情变化的节奏不一致，仍有接近三成的微型企业和个体经营者无法复工。

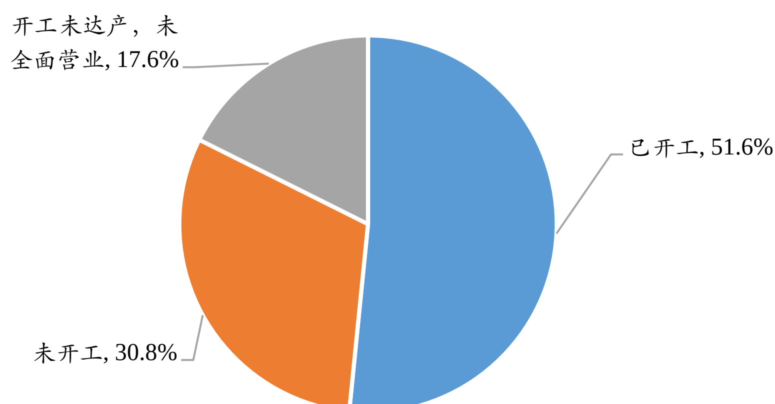



**图18. 截止 3 月 12 日微型企业和个体经营者开工情况**

**服务业的微型企业和个体经营者受疫情影响较重。**分行业来看，截止 3 月 12 日，文教娱乐业仍有 68.7%未开工，建筑装修业有 44.2%未开工，住宿餐饮业有 35.9%未开工，服务业中的其他细分行业也都有 20%至 30%左右的微型企业和个体经营者仍未开工。由于国家对于人员聚集、流动等的限制，导致春节期间及春节后的聚餐、旅游、娱乐和其他室内活动显著减少，因此相应行业的复工复产速度较慢。

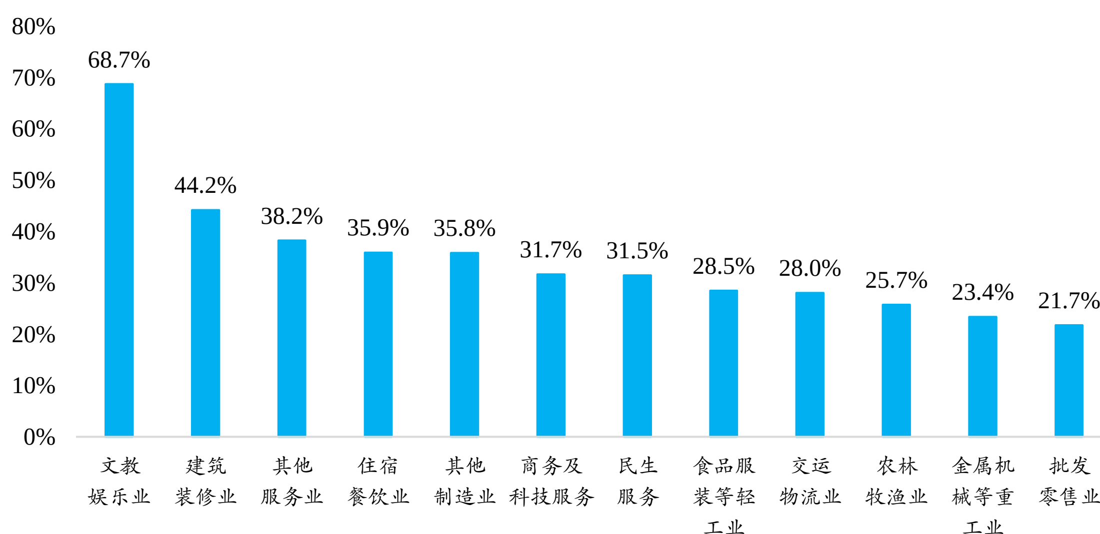



**图19. 截止 3 月 12 日，分行业微型企业和个体经营者未开工比例**

**4. 已开工的微型企业和个体经营者难以恢复正常的营收水平**

**受疫情影响，已开工的微型企业和个体经营者很难恢复正常营收水平。**截止 3 月 12 日，已开工的微型企业和个体经营者中，88.7%的日均营收未恢复至正常水平的八成，67.6%未恢复至正常水平的五成，41.8%未恢复至正常水平的三成。

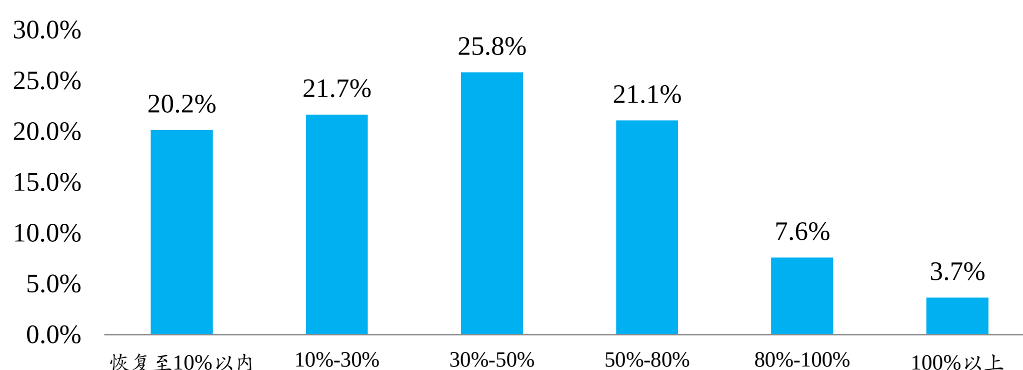



**图20. 截止 3 月 12 日，已开工微型企业和个体经营者日均营收恢复至正常水平的百分比分布**

**多数开工的微型企业和个体经营者难以盈利。**截止 3 月 12 日，已开工的微型企业和个体经营者中，48.3%处于亏本经营状态，27.5%处于保本经营状态，20.6%略微盈利，仅有 3.6%盈利可观。在市场需求疲软的情况下，大部分微型企业和个体经营者仍需支付房租、仓储、员工费用等固定成本，进一步侵蚀了利润空间。

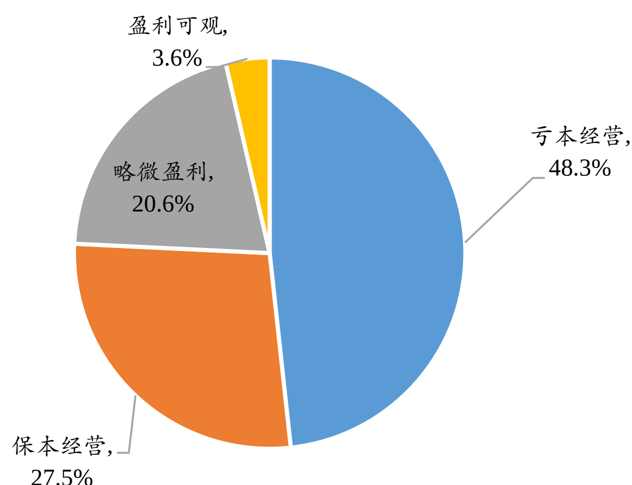



**图21. 截止 3 月 12 日，已开工微型企业和个体经营者盈利情况分布**

**餐饮住宿等服务业营收恢复较差。**分行业来看，已开工微型企业和个体经营者中，文教娱乐业、建筑装修业、民生服务业和住宿餐饮业的小微经营者中，日均营收未恢复至正常水平一半的比例最高。受疫情影响，全国餐饮、旅游、娱乐及室内建筑装修、家政服务等消费需求锐减，即使疫情已得到基本控制，多数消费者仍持较为谨慎的态度，尽量减少外出聚餐聚会，从而造成市场需求疲软，相关行业的微型企业和个体经营者即使已经复工，也难以实现正常的收入水平，甚至没有收入。

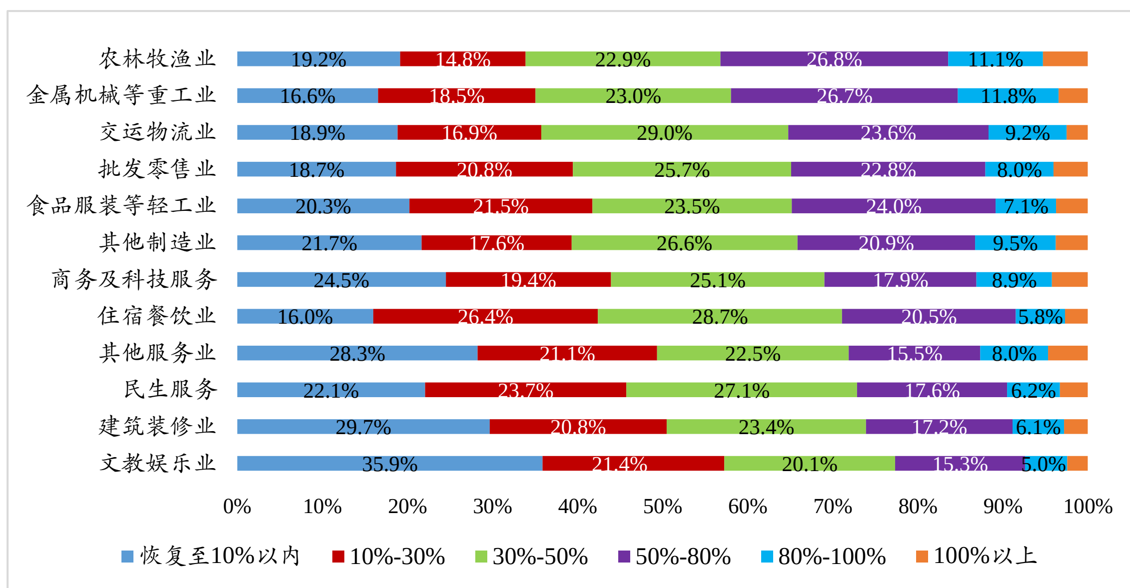



**图22. 截止 3 月 12 日，已开工微型企业和个体经营者日均营收恢复水平分行业对比**

**5. 主要困难：市场疲软、固定成本和现金流断裂**

**微型企业和个体经营者当前面临多重困难。**排名前三的为：市场需求疲软导致的订单量、客流量减少（47.6%）；未开工，但仍需支付各项固定支出，如房租、员工工资等（34.5%）；以及现金流断裂，难以获得融资，已无法维持日常运营需求（20.5%）。已开工的微型企业和个体经营者面临市场需求疲软，导致营收减少、盈利能力变差，未开工的微型企业和个体经营者仍需要支付各项成本，面临资金紧缺甚至资金链断裂的风险。在这一前提下，难以获得融资，将导致他们无法维持正常运营，甚至倒闭。因此，为了帮助微型企业和个体经营者渡过难关，亟需解决他们融资困难的问题，使其获得可观的、稳定的现金流以维持正常的运营。

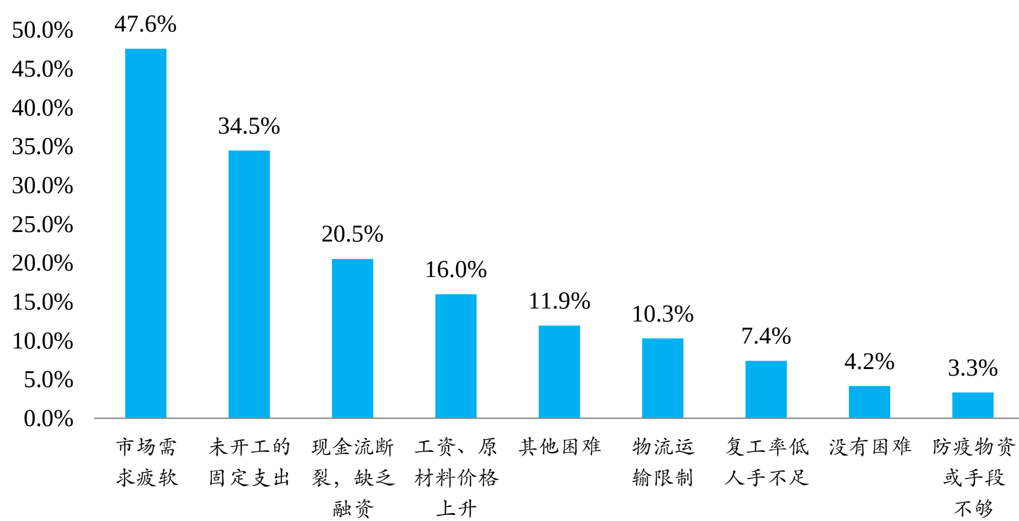



**图23. 截止 3 月 12 日，微型企业和个体经营者经营困难（多选）**

# Part 3 小微经营者的融资情况分析

## 一、2019 年小微经营者的融资情况

### 1. 融资缺口普遍存在，但融资需求金额较小

**小微经营者的融资需求金额较小，长尾端小微经营者普遍存在融资缺口。**小型企业中，超过一半（55.8%）在 2019 年没有融资需求；有融资需求的小型企业的需求金额则大部分在 100 万以上，但仅不到一成（9.0%）的小型企业融资需求超过 1000 万。而微型企业和个体经营者中，则仅有 28.4%没有融资需求；超一半（52.8%）的融资需求在 50 万以下；62.7%在 100 万以下；仅不到一成（8.9%）超过 100 万。

目前，我国监管部门设定的普惠口径小微贷款标准为单户授信 1000 万元以下，然而，微型经济的实际融资需求集中在长尾端，比起监管部门的标准，融资需求金额普遍更小。

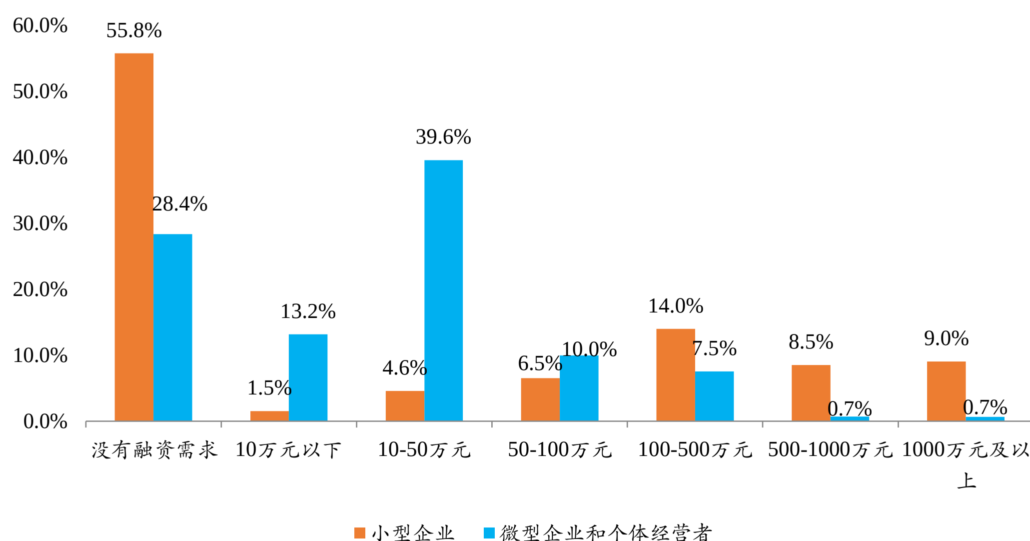



**图24. 小微经营者 2019 年融资需求分布**

**分行业来看，民生服务、餐饮住宿行业的小微经营者融资需求全额最小。**小型企业中，房地产开发经营行业有 20.7%的融资需求在

1000 万以上，工业和农林牧渔业的融资需求也相对较大；而物业管理、住宿餐饮业融资需求则较少。微型企业和个体经营者中也能分析出类似结论，民生服务、住宿餐饮业、交运物流业等经营规模较小的小微经营者，其融资需求金额也较小。

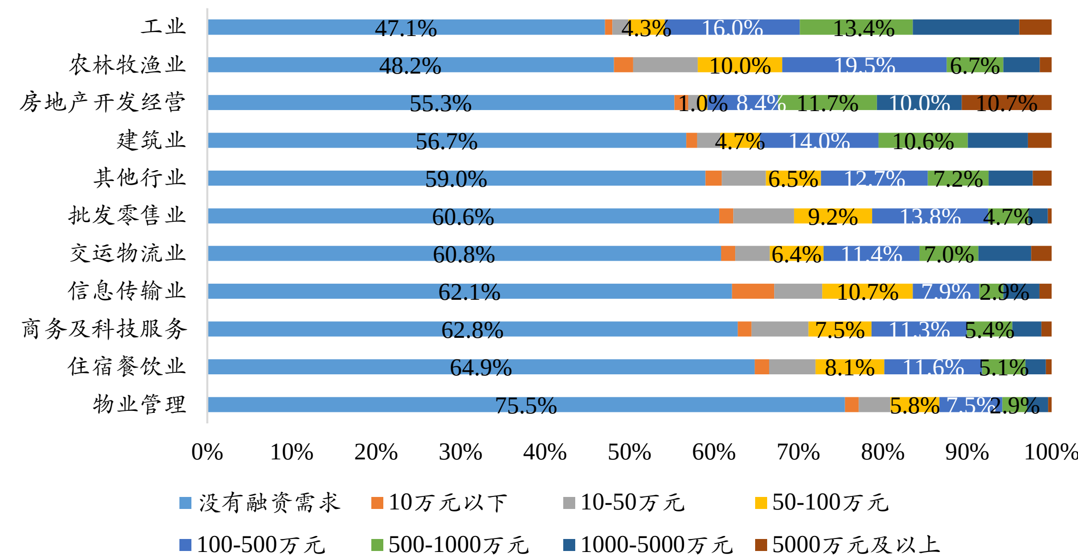



**图25. 分行业小型企业 2019 年融资需求分布**

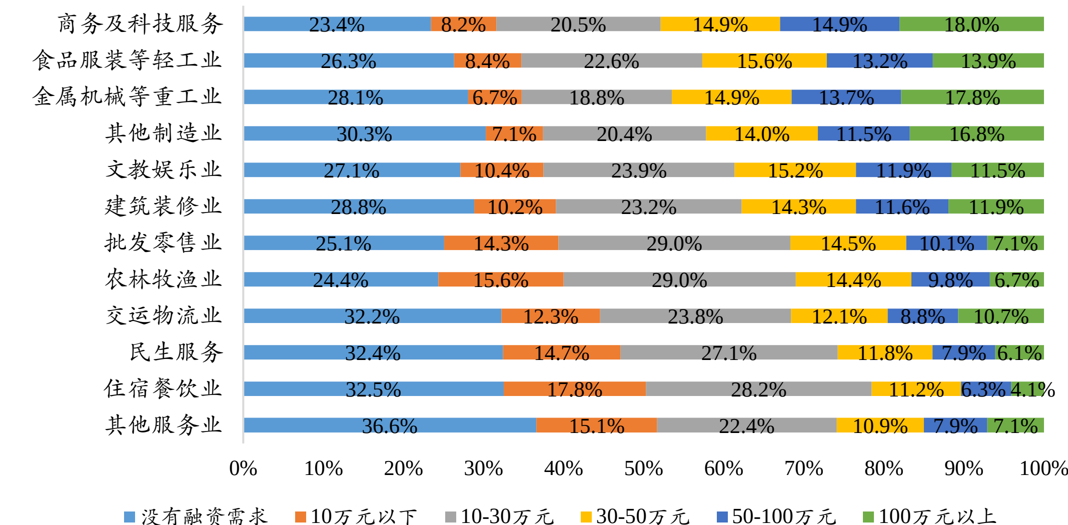



**图26. 分行业微型企业和个体经营者 2019 年融资需求分布**

## 2. 融资的用途主要为扩大规模和维持日常运营

**2019 年，小微经营者的融资主要用于运营和扩张。**小型企业中，

90.3%将资金用于日常运营，73.1%用于扩大规模，46.2%用于开发新产品新技术。微型企业和个体经营者中，63.1%将融资资金用于扩大规模，53.1%用于日常经营，17.5%用于开发新产品或新技术。由此可见，小微经营者融资的目的大多与扩大生产、提高效率、维持流动性相关，他们获得的贷款资金基本流入了实体经济领域。

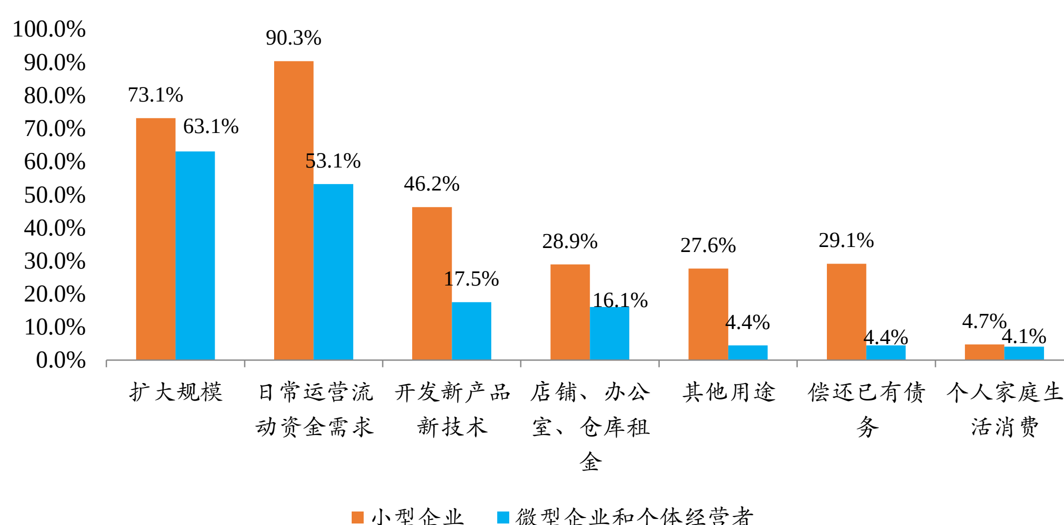



**图27. 小微经营者 2019 年融资资金的用途（多选）**

**农林牧渔、民生服务、住宿餐饮等行业的小微经营者更多将融资用于日常运营。**小型企业中，工业、商务及科技服务业、信息传输业将资金用于开发新产品及新技术的比例显著偏高；房地产开发经营和建筑业等高杠杆行业将资金用于偿还已有债务的比例也较高；而农林牧渔业及工业等资产相对较重的行业，将资金用于日常运营和扩大规模的比例较大。微型企业和个体经营者中，制造业、商务及科技服务业将资金用于开发新产品及新技术的需求显著偏高；在本次疫情中受影响较严重的文教娱乐业、批发零售业、民生服务、住宿餐饮业的小微经营者，其日常融资主要用于支付店铺、仓库租金。

## 表 1 分行业小型企业 2019 年融资资金用途（多选）

| | 日常运营流动资金需求 | 扩大规模 | 开发新产品新技术 | 店铺、办公室、仓库租金 | 个人家庭生活消费 | 偿还已有债务 | 其他用途 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 交运物流业 | 89.5% | 74.0% | 21.7% | 32.2% | 4.7% | 34.9% | 43.0% |
| 住宿餐饮业 | 89.4% | 68.9% | 26.9% | 39.9% | 6.6% | 37.0% | 31.4% |
| 信息传输业 | 84.9% | 69.8% | 52.8% | 49.1% | 3.8% | 13.2% | 26.4% |
| 其他行业 | 88.6% | 73.3% | 44.1% | 30.4% | 4.7% | 28.0% | 30.9% |
| 农林牧渔业 | 87.8% | 78.0% | 48.3% | 28.4% | 5.6% | 29.1% | 22.8% |
| 商务及科技服务 | 86.9% | 70.0% | 41.4% | 43.9% | 8.1% | 24.4% | 25.3% |
| 工业 | 93.2% | 75.1% | 70.8% | 11.2% | 1.8% | 26.1% | 21.9% |
| 建筑业 | 92.0% | 71.0% | 26.1% | 27.8% | 5.8% | 37.5% | 39.7% |
| 房地产开发经营 | 89.0% | 72.9% | 17.0% | 28.0% | 3.2% | 50.0% | 39.9% |
| 批发零售业 | 89.7% | 68.1% | 22.9% | 57.1% | 7.9% | 27.8% | 26.5% |
| 物业管理 | 88.1% | 83.1% | 20.3% | 45.8% | 10.2% | 28.8% | 23.7% |

## 表 2 分行业微型企业和个体经营者 2019 年融资资金用途（多选）

| | 日常运营流动资金需求 | 扩大规模 | 开发新产品新技术 | 店铺、办公室、仓库租金 | 个人家庭生活消费 | 偿还已有债务 | 其他用途 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 交运物流业 | 55.0% | 60.3% | 8.0% | 14.9% | 4.8% | 5.0% | 5.2% |
| 住宿餐饮业 | 40.6% | 68.7% | 18.4% | 17.5% | 5.2% | 6.3% | 4.2% |
| 其他制造业 | 53.5% | 59.9% | 20.3% | 9.5% | 3.1% | 4.3% | 6.2% |
| 其他服务业 | 51.8% | 54.8% | 14.1% | 13.8% | 6.0% | 5.9% | 11.7% |
| 农林牧渔业 | 51.2% | 63.8% | 19.0% | 10.5% | 4.0% | 3.8% | 4.9% |
| 商务及科技服务 | 54.6% | 60.5% | 30.1% | 18.3% | 3.4% | 5.5% | 4.7% |
| 建筑装修业 | 53.7% | 60.6% | 12.6% | 14.5% | 3.3% | 4.0% | 5.3% |
| 批发零售业 | 61.2% | 63.0% | 11.3% | 19.0% | 4.3% | 3.9% | 3.4% |
| 文教娱乐业 | 48.6% | 67.2% | 19.5% | 20.7% | 3.5% | 5.7% | 3.8% |
| 民生服务 | 45.0% | 66.4% | 18.1% | 18.8% | 4.4% | 4.0% | 4.7% |
| 金属机械等重工业 | 50.6% | 61.4% | 34.8% | 7.9% | 2.0% | 3.0% | 2.5% |
| 食品服装等轻工业 | 52.2% | 61.0% | 33.9% | 10.6% | 2.4% | 3.1% | 2.0% |

### 3. 融资渠道主要依赖传统银行和互联网银行

**小微经营者的融资渠道主要为传统银行和互联网银行，并且经营规模越小，越依赖互联网银行及个人消费贷。**2019 年，小型企业中，八成以上（83.0%）使用过传统银行经营性贷款，33.8%使用过传统银

行消费贷，30.6%使用过亲朋好友借款，还有 12.3%使用了互联网银行经营性贷款。在微型企业和个体经营者中，近一半使用过互联网银行经营性贷款（49.7%）和传统银行个人消费贷或信用卡（46.9%）进行融资，仅有三分之一左右（32.6%）使用过传统银行经营性贷款。具有一定规模的小型企业从传统银行贷款的比例较高，而微型企业和个体经营者等长尾经营主体由于营业规模较小，融资缺口也集中在几万元至几十万元之间，很难达到传统银行经营性贷款的门槛，因此更依赖互联网银行及个人消费贷的渠道。值得一提的是，我国仅有网商银行、微众银行、新网银行等数家互联网银行，普遍规模较小，成立时间较短，但经过短短几年的发展，已经迅速提升了小微信贷可得性，为小型、微型企业和个人经营者提供了新型的数字化融资渠道。

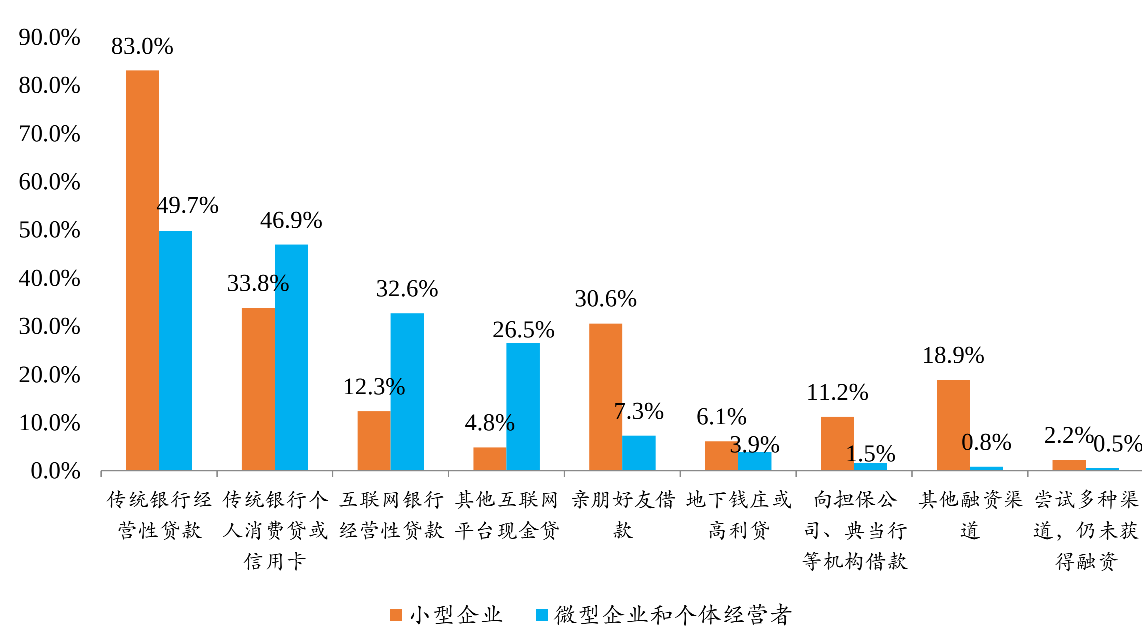



**图28. 小微经营者 2019 年融资渠道分布（多选）**

**长尾小微经营者的融资渠道较为单一。**2019 年，在小型企业中，39.2%仅使用一种融资渠道，近三分之一（32.4%）使用过三种及以上

的融资渠道。在微型企业和个体经营者中，超过一半（52.5%）仅使用过一种融资渠道，不到三成（28.8%）使用过两种融资渠道，仅有18.7%使用过三种及以上的融资渠道。由此可见，相较头部小型企业，长尾的小微经营者缺乏多样化融资渠道，难以从多个供给主体获得信贷支持。

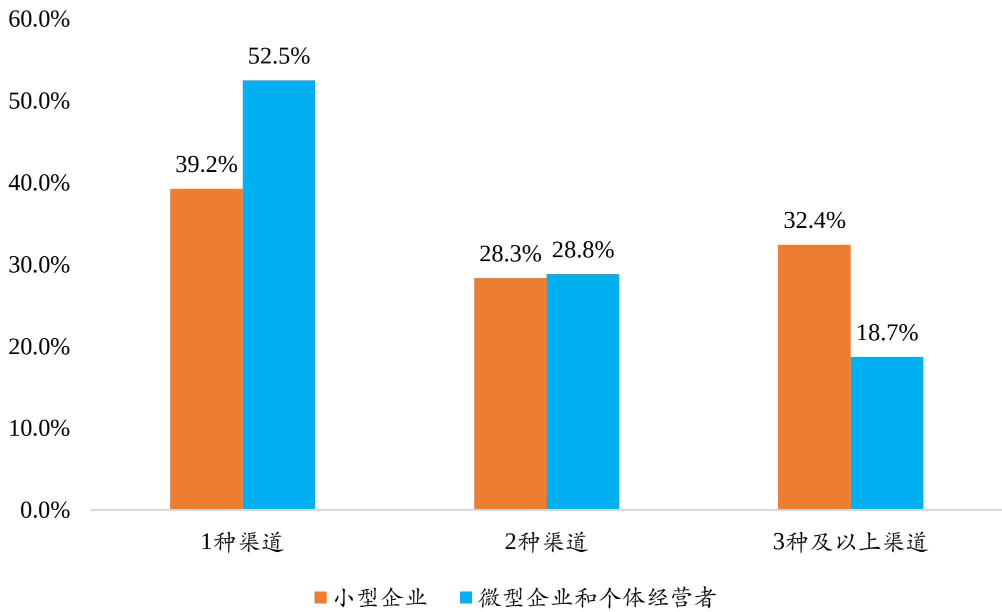



**图29. 小微经营者使用过的融资渠道数量**

**餐饮住宿、批发零售、文教娱乐等受疫情影响严重的长尾服务业小微经营者更多依赖互联网银行渠道进行融资。**分行业来看，2019年，小型企业中，工业和房地产开发经营业等资产规模较大的行业均有85%以上比例使用过传统银行经营性贷款；住宿餐饮业、农林牧渔业和批发零售业有35%以上的比例使用亲朋好友借款。微型企业和个体经营者中，使用互联网银行进行融资的比例则显著较高，尤其是服务业中的住宿餐饮业、批发零售业、文教娱乐业等。这些行业营业规模较小，融资需求金额较小，市场化融资渠道较为单一，并且在本次疫情中受

影响最为严重，主要使用贷款资金作为临时流动性补充，应对日常周转、进出货、支付员工工资、支付店铺和仓库租金等，需要通过快速、便捷、无抵押的方式获得“小额迅捷”的资金支持，当前主要依靠拥有线上触达能力和大数据风控能力的互联网银行获得融资。

**表 3 分行业小型企业 2019 年融资渠道分布（多选）**

| | 传统银行经营性贷款 | 传统银行个人消费贷或信用卡 | 互联网银行经营性贷款，如网商贷、微业贷 | 其他互联网平台现金贷 | 亲朋好友借款 | 民间贷款、地下钱庄或高利贷 | 向担保公司、典当行等机构借款 | 其他融资渠道 | 尝试多种渠道，仍未获得融资 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 交运物流业 | 82.2% | 35.2% | 15.0% | 6.7% | 32.8% | 5.5% | 7.5% | 22.9% | 2.0% |
| 住宿餐饮业 | 79.7% | 44.4% | 14.0% | 5.2% | 41.6% | 6.3% | 8.2% | 18.4% | 2.7% |
| 信息传输业 | 74.5% | 54.9% | 31.4% | 17.6% | 31.4% | 5.9% | 13.7% | 19.6% | 2.0% |
| 其他行业 | 78.6% | 34.4% | 13.4% | 5.6% | 31.0% | 5.4% | 10.1% | 22.9% | 2.8% |
| 农林牧渔业 | 81.3% | 40.7% | 13.0% | 5.7% | 39.5% | 7.2% | 11.6% | 20.5% | 2.7% |
| 商务及科技服务 | 72.8% | 43.4% | 19.4% | 9.8% | 33.0% | 5.8% | 8.0% | 20.2% | 4.2% |
| 工业 | 90.3% | 22.0% | 8.6% | 2.3% | 23.0% | 5.0% | 13.5% | 15.7% | 1.8% |
| 建筑业 | 81.8% | 31.9% | 10.2% | 4.6% | 30.9% | 8.3% | 14.5% | 20.8% | 1.9% |
| 房地产开发经营 | 85.4% | 23.1% | 8.0% | 4.2% | 25.0% | 12.7% | 18.9% | 26.9% | 3.3% |
| 批发零售业 | 81.4% | 49.5% | 15.8% | 5.5% | 36.7% | 6.0% | 6.3% | 14.9% | 1.0% |
| 物业管理 | 72.7% | 40.0% | 12.7% | 10.9% | 30.9% | 7.3% | 10.9% | 21.8% | 0.0% |

**表 4 分行业微型企业和个体经营者 2019 年融资渠道分布（多选）**

| | 传统银行经营性贷款 | 传统银行个人消费贷或信用卡 | 互联网银行经营性贷款，如网商贷、微业贷 | 其他互联网平台现金贷 | 亲朋好友借款 | 民间贷款、地下钱庄或高利贷 | 向担保公司、典当行等机构借款 | 其他融资渠道 | 尝试多种渠道，仍未获得融资 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 交运物流业 | 34.7% | 43.4% | 44.6% | 7.9% | 28.9% | 1.4% | 1.1% | 3.7% | 1.5% |
| 住宿餐饮业 | 24.7% | 46.1% | 51.4% | 7.5% | 27.3% | 0.5% | 0.3% | 3.6% | 1.6% |
| 其他制造业 | 41.1% | 40.4% | 45.2% | 6.9% | 30.8% | 1.5% | 0.7% | 5.3% | 1.5% |
| 其他服务业 | 27.6% | 44.0% | 46.1% | 9.2% | 27.3% | 0.9% | 0.5% | 7.0% | 2.7% |
| 农林牧渔业 | 40.6% | 37.8% | 43.7% | 6.5% | 30.0% | 1.2% | 0.6% | 3.5% | 1.8% |
| 商务及科技服务 | 36.9% | 50.7% | 51.1% | 8.7% | 27.0% | 0.9% | 0.7% | 7.5% | 1.6% |
| 建筑装修业 | 35.4% | 46.9% | 44.9% | 6.8% | 28.9% | 1.3% | 0.9% | 4.1% | 1.6% |
| 批发零售业 | 31.9% | 50.9% | 53.2% | 7.2% | 25.1% | 0.6% | 0.4% | 2.9% | 1.2% |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 文教娱乐业 | 31.3% | 49.9% | 51.8% | 9.6% | 26.5% | 0.9% | 0.6% | 4.9% | 1.7% |
| 民生服务 | 25.9% | 50.4% | 50.4% | 6.9% | 23.5% | 0.7% | 0.4% | 3.6% | 1.4% |
| 金属机械等重工业 | 40.7% | 42.2% | 48.9% | 6.5% | 25.9% | 1.1% | 1.2% | 3.4% | 1.3% |
| 食品服装等轻工业 | 39.6% | 40.9% | 46.6% | 5.8% | 26.0% | 0.9% | 0.5% | 3.7% | 1.8% |

**4. 部分小型企业为获得银行融资需承担附加成本**

**向传统银行融资往往需要承担附加成本。**工商联针对全国民营企业的主体调研数据显示，2019 年获得传统银行经营性贷款的小型企业[1]中， 39.2%从未承担附加财务成本，32.0%额外承担过抵押物评估费，24.5%额外承担过担保费，16.4%额外承担过咨询费，14.5%额外承担过财务顾问费，14.3%额外承担过资金管理费。

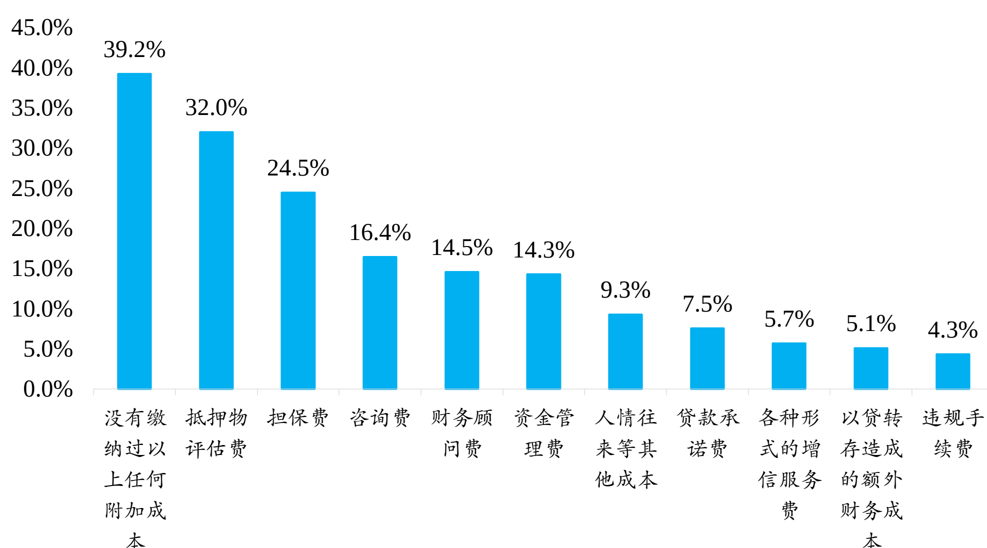



**图30. 2019 年，获得传统银行经营性贷款的小型企业为获得融资而承担的附加成本（多选）**

**5. 传统银行经营性贷款的审批速度有待提高**

**小型企业向传统银行申请贷款的获批速度有待提高。**工商联针对全国民营企业的主体调研数据显示，2019 年获得传统银行经营性贷款的小型企业[2]中，仅有 34.8%申请贷款的获批速度在 2 周以内，58.1%

[1] 主体调研有效问卷数量 7226 份。
[2] 主体调研有效问卷数量 7145 份。

的能在一个月内获得审批，而接近半数（41.9%）的小型企业需要等待超过 1 个月以上。小微企业融资的主要用途之一是支持日常运营，虽然对于融资规模的需求不高，但是对于融资效率要求较高，传统银行经营性贷款的审批速度相对较慢，可能难以满足小微企业的资金需求。

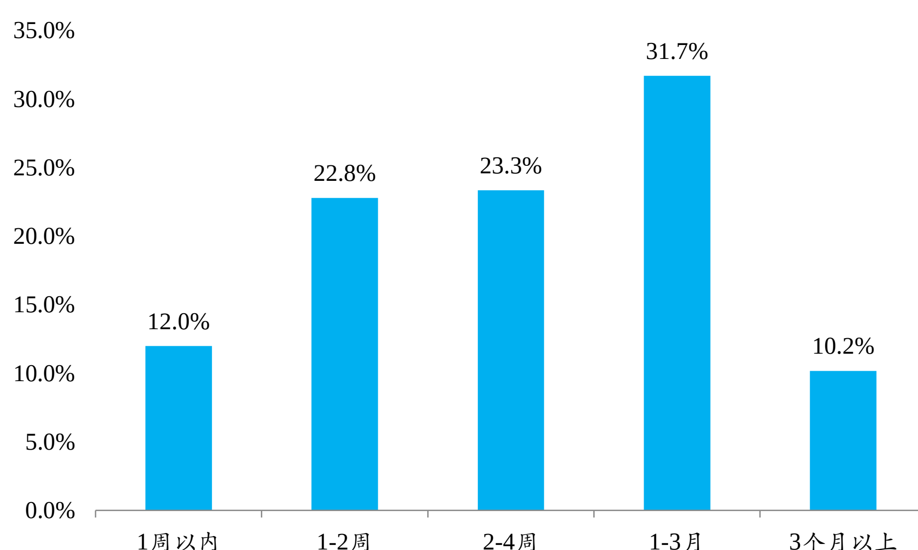



**图31. 2019 年获得传统银行经营性贷款的小型企业贷款获批时间分布**

## 二、微型企业和个体经营者在疫情中的融资情况

### 1. 八成以上面临资金缺口，其中七成表示获得融资可度过难关

**近八成被调研微型企业和个体经营者存在融资缺口，但缺口金额普遍较小。**截止 3 月 12 日，被调研微型企业和个体经营者中，仅有 19.5%表示没有融资缺口，2.4%已获得融资、满足了资金需求，其余 78.0%仍面临融资缺口。48.5%的融资缺口在 10 万以下，23.5%在 10-50 万之间，仅有 6.0%的融资缺口在 100 万以上。疫情期间，面临融资缺口的微型企业和个体经营者的比例较 2019 年的整体情况有了一

定程度的上升。

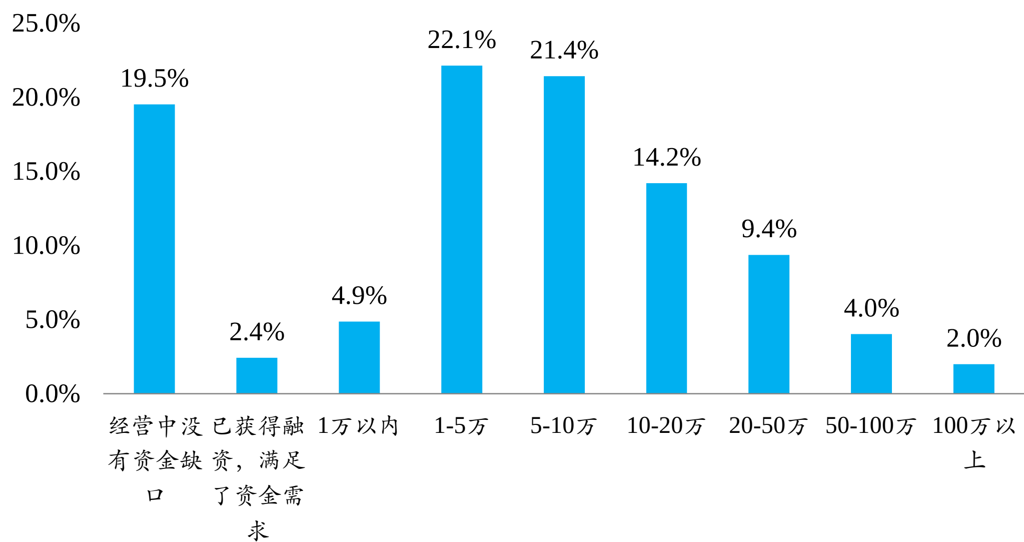



**图32. 疫情期间微型企业和个体经营者融资缺口分布情况**

**有融资缺口的微型企业和个体经营者最希望得到提升贷款额度的帮助。**有融资缺口的微型企业和个体经营者中，近一半（42.9%）最希望获得的融资帮助是提高贷款额度，其次是降低贷款利率（24.4%）。微型企业和个体经营者使用贷款资金主要用于临时周转，贷款周期较短，实际承担的利息在可接受范围内，因此对于利率的敏感度并不高，更希望能够改善融资可得性。许多微型企业和个体经营者面临的问题不是“融资贵”，而是根本无法获得融资。

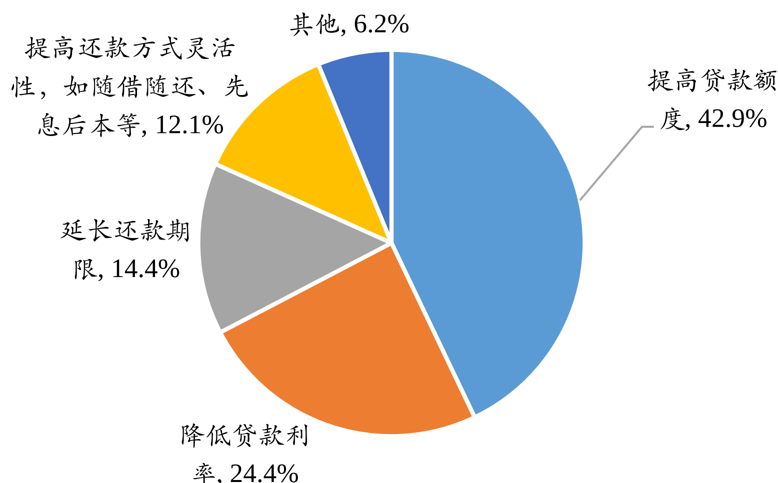



**图33. 疫情期间，有融资缺口的微型企业和个体经营者最希望得到的融资帮助**

**2. 主要融资渠道为互联网信用贷和银行消费贷**

**微型企业和个体经营者获得融资的主要渠道是互联网银行和传统银行的消费贷。**截止 3 月 12 日，在有融资缺口和融资已满足的微型企业和个体经营者（80.4%）中，超四成（40.5%）已通过互联网银行（如网商银行、微众银行）信用贷获得融资，36.0%已通过传统银行个人信用贷或信用卡获得资金，25.8%已向亲朋好友借款，仅有 13.9%获得了传统银行发放给企业或个体工商户的经营性贷款。另外，还有 13.0%没有任何融资渠道。微型企业和个体经营者一般不在传统银行体系的覆盖范围内，因此传统银行经营性贷款的融资可得性较低，面向个人发放的银行消费贷、信用卡资金则一定程度上流向了经营支持领域。另一方面，新兴互联网银行运用金融科技探索出了一条商业可持续道路，在疫情期间一定程度上改善了小微融资可得性。

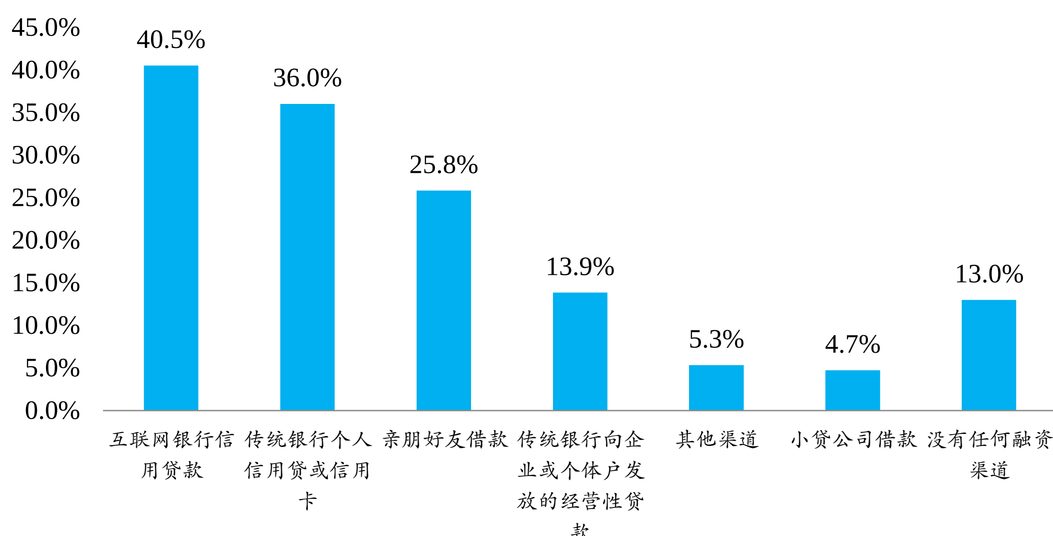



**图34. 疫情期间（截止 3 月 12 日）有融资缺口和融资已满足的微型企业和个体经营者使用的融资渠道（多选）**

**微型企业和个体经营者的经营规模越小，越难获得传统银行经营性贷款。**截止 3 月 12 日，有融资缺口和融资已满足的微型企业和个体经营者中，营收规模越小，获得传统银行经营性贷款的比例越低，使用亲朋好友借款的比例越高。疫情期间，由于缺乏触达渠道，银行体系的资金很难触达到长尾端客户。

**表 5 疫情期间（截止 3 月 12 日）分营收规模微型企业和个体经营者已使用的融资渠道（多选）**

| 营收规模/融资渠道 | 传统银行经营性贷款 | 传统银行个人信用贷或信用卡 | 互联网银行信用贷款 | 小贷公司借款 | 亲朋好友借款 | 其他渠道 | 没有渠道 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 万元以下 | 6.7% | 23.2% | 23.7% | 3.2% | 22.8% | 5.7% | 12.7% |
| 10-30 万元 | 8.9% | 29.1% | 34.2% | 4.1% | 20.8% | 3.7% | 10.1% |
| 30-50 万元 | 12.4% | 33.2% | 37.8% | 3.5% | 19.7% | 3.7% | 9.9% |
| 50-100 万元 | 13.3% | 35.1% | 38.7% | 4.9% | 19.8% | 3.0% | 7.9% |
| 100-300 万元 | 18.8% | 36.4% | 42.8% | 4.5% | 18.5% | 3.2% | 7.8% |
| 300-500 万元 | 25.2% | 37.2% | 42.1% | 4.1% | 18.3% | 3.3% | 9.9% |
| 500-1000 万元 | 25.1% | 31.3% | 40.6% | 4.5% | 17.0% | 5.3% | 8.5% |
| 1000 万元以上 | 33.9% | 22.5% | 32.2% | 2.5% | 14.8% | 4.9% | 8.9% |

# PART 4 小微经营者的未来预期

## 一、2019 年小微经营者融资预期

### 1. 小微经营者[1]融资满足度有待提高

**小微经营者融资满足度普遍较低，但长尾端的融资可得性有一定改善。**2019 年，无论在小型企业样本还是微型企业和个体经营者样本中，都有约 70%的小微经营者的融资满足度不足 50%，仅 10%左右的融资满足度超过 75%。然而，在融资满足度 50%以下的区间内，微型企业和个人经营者中有更高比例的融资满足度在 25%-50%之间，原因之一可能是由于在数字技术的帮助下，长尾小微经营者作为互联网信贷的主要客户，融资可得性有了一定程度的改善。

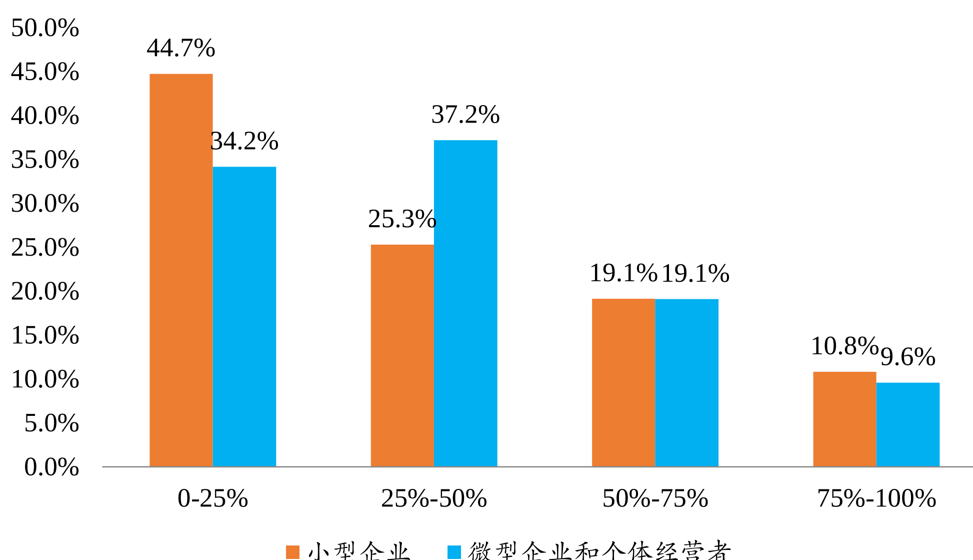



**图35. 小微经营者 2019 年融资满足度分布**

[1] 仅计算有融资需求的小微经营者，主体调研有效问卷 8950 份，补充调研有效问卷 58576 份，

### 2. 融资困难的主要原因：规模小和缺乏抵押担保[1]

**规模小和缺乏抵押担保是小微经营者 2019 年融资难的主要原因。**小型企业中，44.6%的小微经营者认为融资困难的原因是抵押担保不足，39.8%认为是企业规模小，30.5%认为是宏观经济形势不乐观。而在微型企业和个体经营者中，55.3%的小微经营者认为融资难是因为企业规模过小，22.6%认为是抵押担保不足。

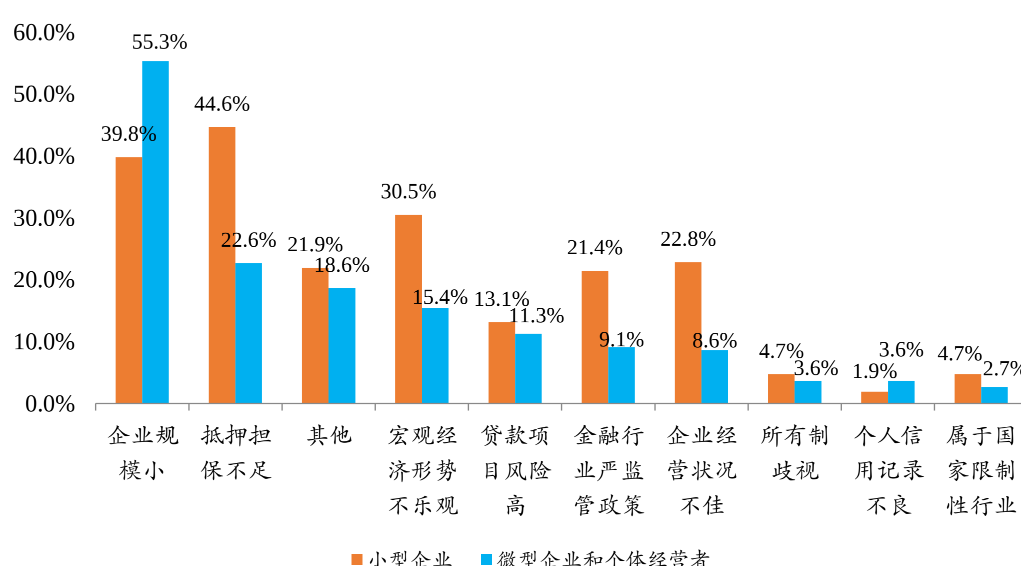



**图36. 小微经营者认为 2019 年融资困难的原因（多选）**

无论是在小型企业样本还是在微型企业和个体经营者样本中，都呈现共同趋势，规模越大的小微经营者受政策、体制、宏观形势等外部因素制约的程度越大，规模越小的小微经营者受经营规模、经营情况、个人信用等内在因素的影响越大。

---

[1] 仅计算有融资需求的小微经营者，主体调研有效问卷 8833 份，补充调研有效问卷 58576 份。

## 表 7 分营收规模小型企业认为 2019 年融资困难的原因（多选）

| 规模 | 抵押担保不足 | 企业规模小 | 企业经营状况不佳 | 贷款项目风险高 | 企业属于国家限制性行业 | 所有制歧视 | 宏观经济形势不乐观 | 个人信用记录不良 | 金融行业监管政策 | 其他 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **10 万元以下** | 44.8% | 48.3% | 39.9% | 16.1% | 7.2% | 3.7% | 25.6% | 3.1% | 12.5% | 24.7% |
| **10-50 万元** | 42.9% | 53.1% | 32.9% | 17.5% | 7.5% | 4.9% | 21.4% | 3.2% | 11.6% | 20.9% |
| **50-100 万元** | 42.3% | 51.8% | 28.8% | 16.9% | 4.9% | 4.5% | 29.2% | 2.3% | 16.8% | 20.7% |
| **101-500 万元** | 44.3% | 49.3% | 23.4% | 13.5% | 4.8% | 4.8% | 27.7% | 1.6% | 19.2% | 22.1% |
| **500-1000 万元** | 43.1% | 39.1% | 23.7% | 13.0% | 4.0% | 4.2% | 34.4% | 1.8% | 20.5% | 22.6% |
| **1000-5000 万元** | 45.0% | 33.3% | 17.7% | 10.4% | 3.5% | 4.8% | 33.2% | 1.8% | 26.6% | 22.0% |
| **5000 万元及以上** | 47.3% | 18.5% | 12.9% | 10.8% | 4.1% | 5.4% | 36.4% | 1.0% | 29.7% | 22.2% |

## 表 8 分营收规模微型企业和个体经营者认为 2019 年融资困难的原因（多选）

| 规模 | 抵押担保不足 | 企业规模小 | 企业经营状况不佳 | 贷款项目风险高 | 企业属于国家限制性行业 | 所有制歧视 | 宏观经济形势不乐观 | 个人信用记录不良 | 金融行业严监管政策 | 其他 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **10 万元以下** | 22.5% | 57.2% | 21.6% | 14.8% | 2.5% | 3.0% | 11.7% | 5.1% | 6.6% | 17.4% |
| **10-20 万元** | 19.6% | 55.6% | 12.0% | 13.4% | 2.9% | 2.5% | 12.8% | 3.9% | 6.9% | 19.4% |
| **20-30 万元** | 19.6% | 56.7% | 9.5% | 12.3% | 2.7% | 2.8% | 13.8% | 3.7% | 8.2% | 19.2% |
| **30-50 万元** | 20.0% | 57.0% | 7.6% | 11.0% | 2.8% | 2.9% | 15.0% | 3.2% | 9.6% | 19.2% |
| **50-100 万元** | 21.5% | 57.9% | 6.7% | 11.0% | 2.7% | 3.7% | 16.0% | 3.7% | 9.5% | 18.2% |
| **100-200 万元** | 23.9% | 55.7% | 5.5% | 9.8% | 2.2% | 4.3% | 17.1% | 3.6% | 9.9% | 18.4% |
| **200-300 万元** | 27.1% | 56.0% | 4.6% | 9.2% | 2.0% | 4.4% | 17.3% | 3.4% | 9.7% | 17.6% |
| **300 万及以上** | 28.7% | 48.2% | 4.6% | 9.0% | 3.2% | 5.5% | 19.1% | 3.0% | 11.7% | 18.7% |

### 3. 融资可得性改善，积极尝试各类金融新政和新产品

**长尾小微经营者较难享受传统的金融普惠政策，更愿意尝试数字金融信贷产品。**2019 年，小型企业中，62.7%的小微经营者没有使用过任何金融新政或新产品，13.8%使用过无还本续贷，11.7%使用过银行小额线上信用贷款，10.3%使用过银税合作信用贷款产品，8.4%使

用过互联网银行信用贷款。微型企业和个体经营者中，41.5%的小微经营者使用过互联网银行发放的信用贷款，18.2%使用过各银行机构推出的小额快速申请的线上信用贷款，8.2%使用过无还本续贷，6.7%使用过信易贷等普惠金融产品，6.2%使用过银税通信用贷款，1.7%使用过供应链金融融资产品，还有 36.3%从未使用过任何普惠金融产品。微型企业和个体经营者规模较小，融资需求金额也较小，难以享受到传统的金融普惠政策，可能更愿意尝试“小额迅捷”的数字金融信贷产品。

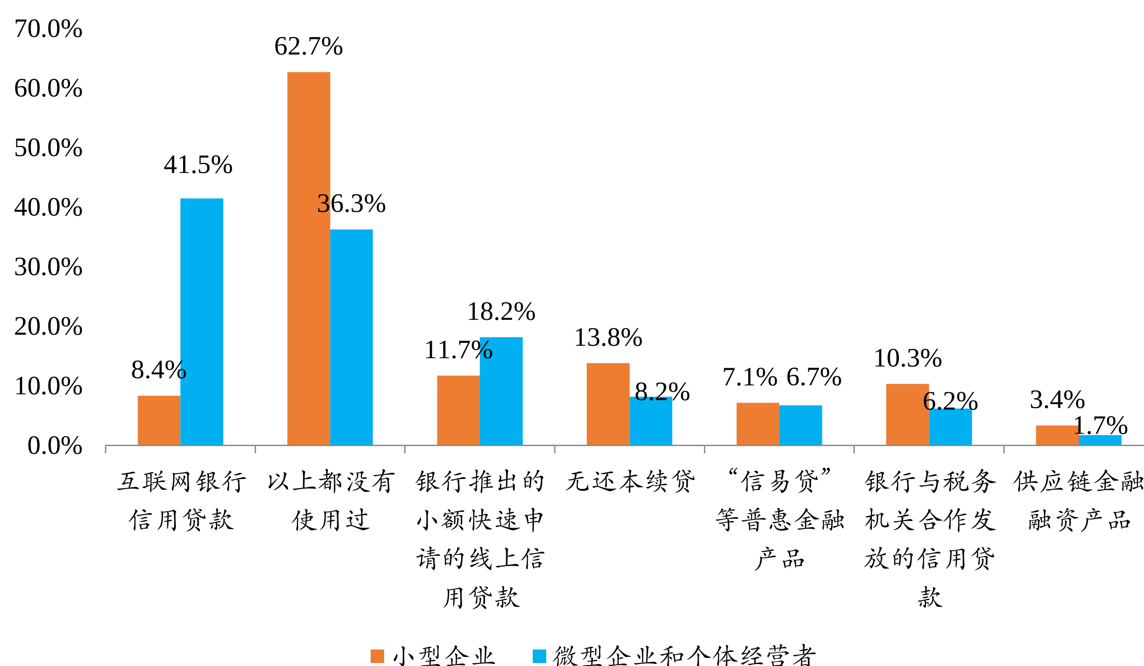



**图37. 2019 年小微经营者使用过的金融新政及新产品（多选）**

**工业等规模较大的小微经营者享受传统普惠政策的比例较高，服务业使用互联网信贷的比例较高。**2019 年，小型企业中，工业使用无还本续贷、银税通等优惠的比例较高，物业管理和住宿餐饮业的小微经营者各类产品都没有使用过的比例最高。微型企业和个体经营者中，

服务业使用互联网银行发放的信用贷款和线上小额信用贷款的比例最高，但总体享受其他各类新政策和新产品的比例不高。

**表 9 分行业小型企业 2019 年使用过的金融新政及新产品（多选）**

| 行业 | 无还本续贷 | 银税通等银行与税务机关合作发放的信用贷款 | 互联网银行发放的信用贷款 | 信易贷等普惠金融产品 | 各银行机构推出的小额快速申请的线上信用贷款 | 供应链金融融资产品 | 以上都没有使用过 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 交运物流业 | 10.9% | 8.8% | 7.3% | 7.4% | 11.7% | 3.9% | 66.3% |
| 住宿餐饮业 | 11.7% | 6.6% | 8.9% | 5.8% | 10.6% | 2.9% | 70.5% |
| 信息传输业 | 12.1% | 10.7% | 11.4% | 7.1% | 11.4% | 2.1% | 65.0% |
| 其他行业 | 12.8% | 8.4% | 7.6% | 6.0% | 10.6% | 3.3% | 66.3% |
| 农林牧渔业 | 18.1% | 10.2% | 11.6% | 8.7% | 15.2% | 3.6% | 55.3% |
| 商务及科技服务 | 9.3% | 9.4% | 10.0% | 6.8% | 11.2% | 3.1% | 68.1% |
| 工业 | 16.4% | 14.3% | 7.4% | 8.6% | 11.9% | 3.9% | 56.2% |
| 建筑业 | 14.3% | 10.6% | 7.3% | 6.7% | 11.9% | 3.0% | 63.4% |
| 房地产开发经营 | 16.6% | 7.4% | 7.8% | 4.9% | 12.3% | 4.3% | 62.1% |
| 批发零售业 | 11.7% | 8.6% | 9.1% | 6.9% | 11.8% | 2.8% | 65.5% |
| 物业管理 | 8.3% | 5.8% | 5.8% | 2.5% | 5.4% | 0.4% | 78.8% |

**表 10 分行业微型企业和个体经营者 2019 年使用过的金融新政及新产品（多选）**

| 行业 | 无还本续贷 | 银税通等银行与税务机关合作发放的信用贷款 | 互联网银行发放的信用贷款 | 信易贷等普惠金融产品 | 各银行机构推出的小额快速申请的线上信用贷款 | 供应链金融融资产品 | 以上都没有使用过 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 商务及科技服务 | 8.9% | 9.8% | 44.6% | 6.7% | 20.1% | 2.4% | 33.4% |
| 批发零售业 | 7.7% | 5.3% | 43.8% | 6.4% | 18.7% | 1.8% | 35.2% |
| 文教娱乐业 | 8.5% | 6.0% | 43.5% | 7.7% | 20.7% | 1.5% | 34.5% |
| 住宿餐饮业 | 7.2% | 4.3% | 42.8% | 6.5% | 17.2% | 1.5% | 37.4% |
| 民生服务 | 7.3% | 4.7% | 41.6% | 7.0% | 17.2% | 1.4% | 37.7% |
| 交运物流业 | 8.5% | 6.6% | 40.3% | 8.2% | 18.3% | 2.5% | 35.4% |
| 建筑装修业 | 9.0% | 7.6% | 40.0% | 7.5% | 19.4% | 1.5% | 34.6% |
| 食品服装等轻工业 | 7.9% | 7.9% | 39.9% | 6.6% | 17.1% | 1.6% | 36.7% |
| 农林牧渔业 | 10.6% | 6.7% | 39.3% | 7.0% | 17.7% | 2.0% | 35.2% |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 金属机械等重工业 | 8.0% | 11.3% | 37.5% | 6.5% | 17.9% | 1.9% | 36.8% |
| 其他制造业 | 8.9% | 8.4% | 36.3% | 7.1% | 18.1% | 2.0% | 38.0% |
| 其他服务业 | 9.4% | 5.4% | 36.2% | 5.9% | 16.3% | 1.7% | 41.4% |

得益于政府及监管部门的大力支持以及近年来数字金融技术的发展，超过八成（82.3%）的微型企业和个体经营者[1]认为现在贷款相比三年前更加容易、便捷。信息技术的发展不断拓宽金融服务内容和边界，成为数字金融打破传统金融环境下的“二八定律”，是实现普惠金融的重要途径和技术手段。

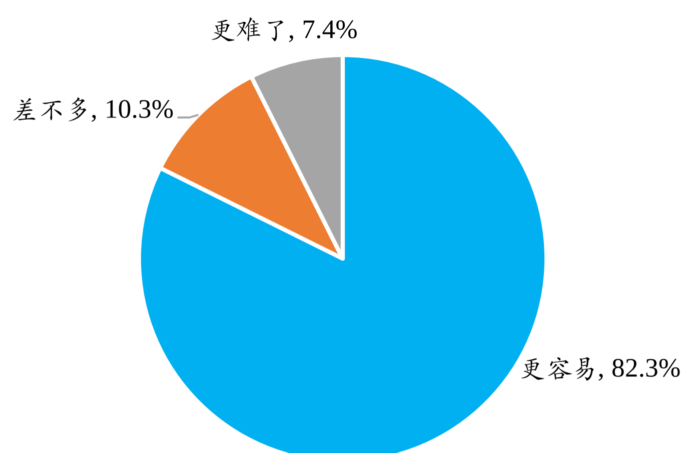



**图38. 微型企业和个体经营者认为 2019 年贷款便捷程度较 3 年前的变化**

## 二、疫情冲击后微型企业和个体经营者的经营和融资预期

### 1. 绝大多数微型企业和个体经营者对未来发展有信心

**绝大多数被调查的微型企业和个体经营者表达了乐观的看法，认为疫情对经营的冲击只是暂时的，并不改变自身发展和我国经济长期**

[1] 2017、2018 和 2019 成立的小微经营者及没有融资需求的小微经营者不纳入统计，有效问卷数量 34477 份。

**向好的趋势。**新冠疫情的爆发对整体经济的发展和各行业的经营都产生了很大影响，但2月2日（大年初十）的调研显示，超过90%的被调研微型企业和个体经营者表示对疫情平稳后的未来发展有信心，其中39.0%非常有信心，34.8%比较有信心。

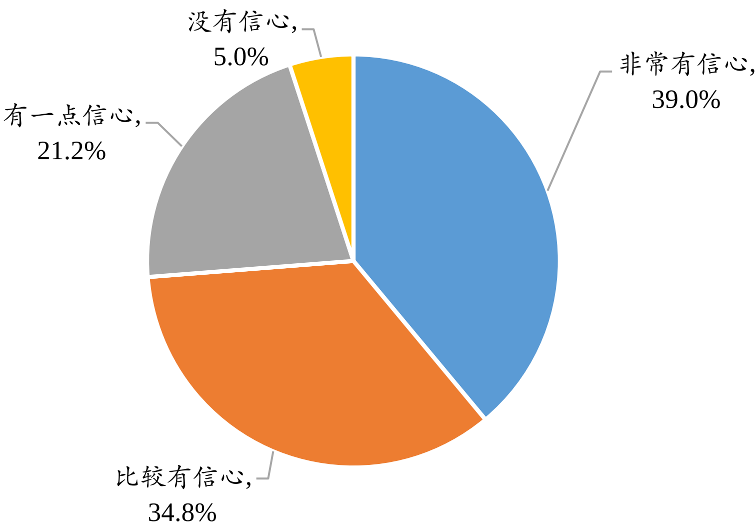



**图39. 春节后，微型企业和个体经营者对疫情后的经营发展预期**

雇佣规模越大的经营者对未来的发展越有信心，小规模经营者由于抵御风险的能力较弱、融资可得性较差，经营信心受疫情冲击更为严重。

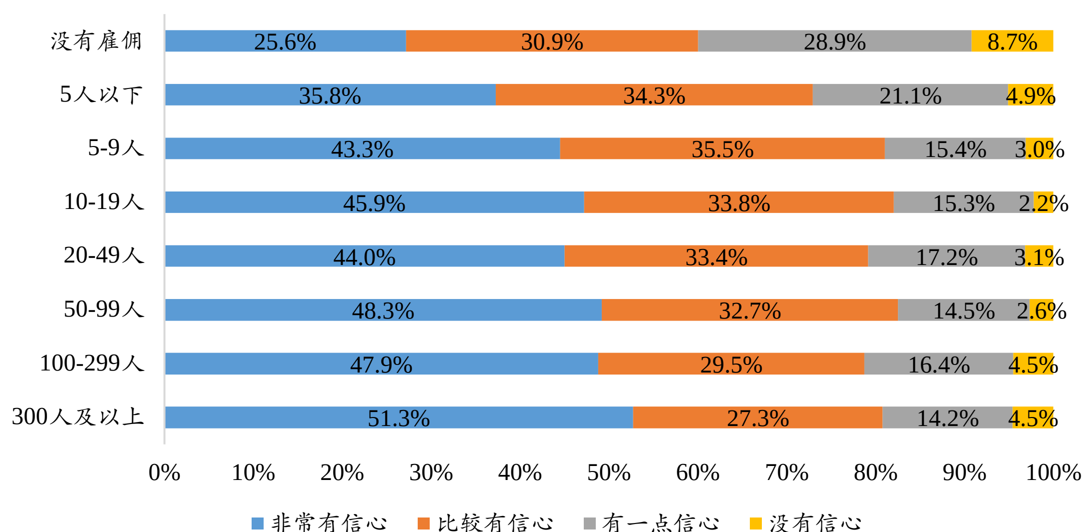



**图40. 春节后，不同员工规模的微型企业和个体经营者对疫情结束后经营发展的信心**

**2. 近九成微型企业和个体经营者表示在 2020 年不会减少用工**

**近九成（88.1%）的被调研微型企业和个体经营者表示在 2020 年不会减少用工，其中 38.7%会增加用工人数。**2 月 2 日（大年初十）的调研数据显示，只有 1.5%的微型企业和个体经营者表示在 2020 年会大幅减少用工。微型企业和个体经营者普遍为劳动密集型企业，创造了大量的就业岗位，在疫情特殊时期更是稳就业、保民生的关键经济主体。

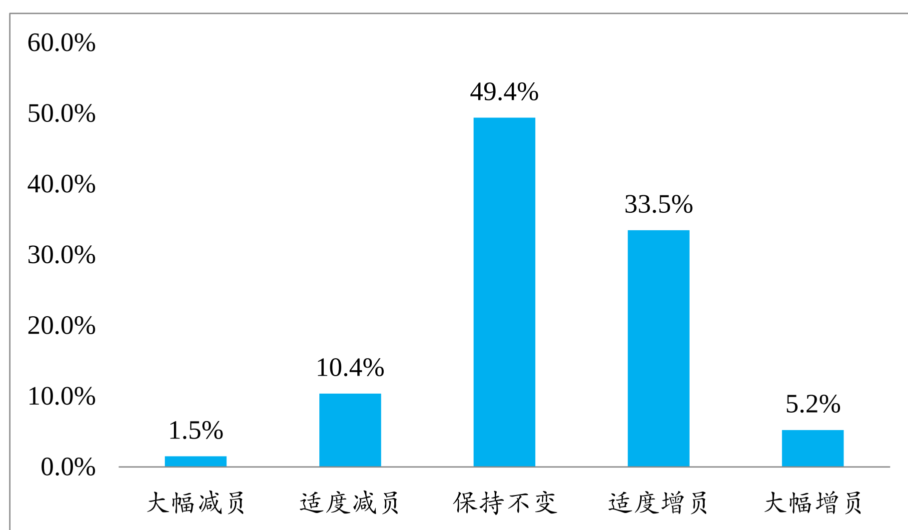



**图41. 微型企业和个体经营者 2020 年预期用工情况分析**

# PART 5 扶持政策分析

## 一、微型企业和个体经营者已经或计划采取应对疫情的自主措施

### 1. 借款或贷款是应对疫情的主要措施

**为应对疫情所带来的损失，微型企业和个体经营者主要采取的措施为寻求融资支持和向线上化运营转型。**截止 2 月 2 日（大年初十），微型企业和个体经营者已经采取或计划采取的措施包括：36.2%表示会借款或向银行贷款来补充运营资金，29.4%表示会转型线上化运营或远程办公，8.2%表示会申请补贴或纾困资金，6.4%表示会降薪或裁员，20.1%表示不会采取任何措施，还有 3.7%将退出运营以止损。本次疫情可能既是我国建立小微融资长效机制、促进经济数字化转型的一大挑战，也是一大契机。

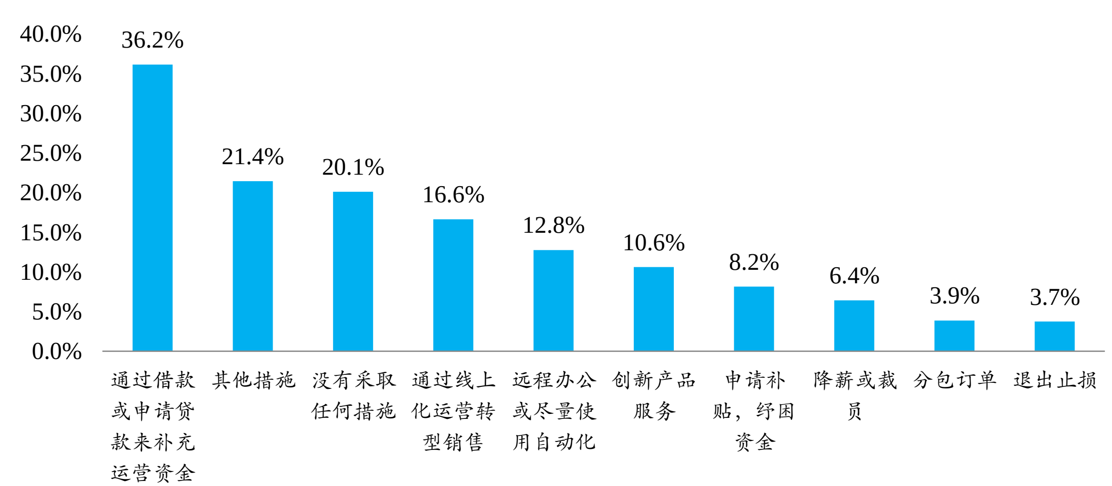



**图42. 截止 2 月 2 日，微型企业和个体经营者已经或计划采取的应对疫情的措施（多选）**

**2. 四成餐饮零售行业的微型企业和个体经营者会通过外卖来应对疫情**

**近半数批发零售业和住宿餐饮业的微型企业和个体经营者已采取线上新零售方式应对疫情。**截止 2 月 2 日，批发零售业和住宿餐饮业这两个受疫情影响最严重的行业中，40.8%的微型企业和个体经营者会选择借助外卖销售来应对疫情对于销售的不良影响，19.8%是首次尝试采用外卖方式。

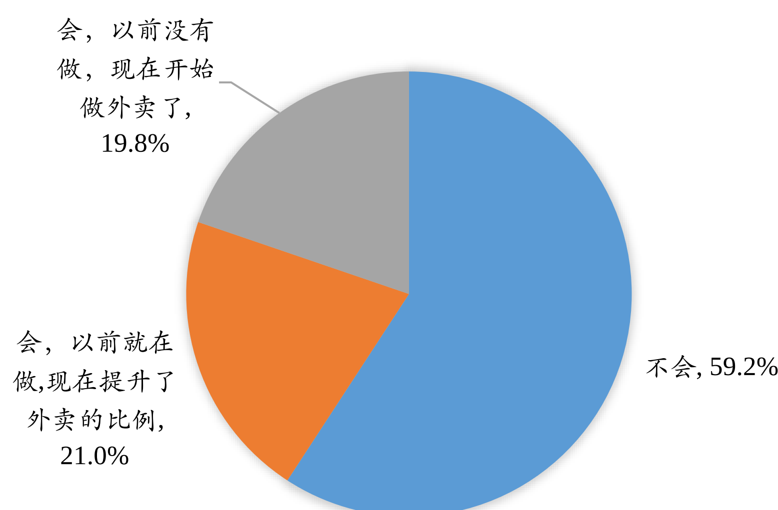



**图43. 是否会选择外卖方式应对疫情?**

## 二、微型企业和个体经营者享受抗疫优惠政策的情况

**1.截止 3 月中旬，超七成微型企业和个体经营者称还没有享受到任何抗疫优惠政策**

微型企业和个体经营者由于现金流有限、抗风险能力较弱等原因，成为了疫情期间亟需扶持的“弱势群体”。从二月初开始，国务院多部委出台政策，支持微型企业和个体经营者复工复产。这些政策可能存在一定的时滞性，调研结果显示，截止 3 月 12 日，71.1%的微型企

业和个体经营者称尚未享受到任何抗疫优惠政策,9.6%获得了低息或免息贷款，5.3%获得了减免社保费用，5.3%获得了房租减免，4.9%获得了税收减免，4.8%获得了贷款临时性延期还本付息，1.9%获得了阶段性水电气价格优惠。

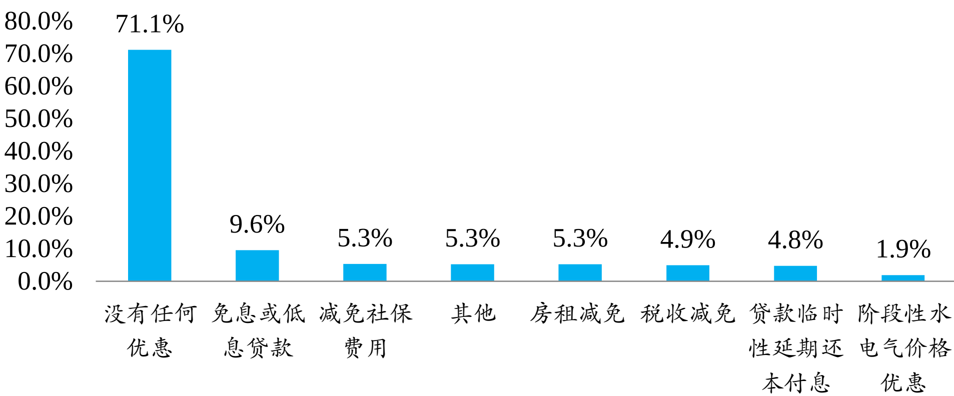



**图44. 截止 3 月 12 日，微型企业和个体经营者称已享受优惠政策的情况（多选）**

分营收规模来看，微型企业和个体经营者 2019 年的营收规模越小，享受不到任何政策优惠的比例越高。

**表 11 截止 3 月 12 日，分营收规模微型企业和个体经营者称已享受优惠政策情况（多选）**

| 营业收入/优惠政策 | 免息或低息贷款 | 贷款临时性延期还本付息 | 减免社保费用 | 税收减免 | 房租减免 | 阶段性水电气价格优惠 | 其他优惠 | 没有任何优惠 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 万元以下 | 8.6% | 3.9% | 2.6% | 2.6% | 3.8% | 1.5% | 6.8% | 75.5% |
| 10-30 万元 | 9.9% | 4.6% | 2.7% | 3.5% | 5.0% | 1.7% | 5.0% | 73.6% |
| 30-50 万元 | 10.4% | 5.0% | 5.2% | 5.4% | 5.9% | 1.9% | 4.9% | 70.0% |
| 50-100 万元 | 10.2% | 5.7% | 7.5% | 6.6% | 6.8% | 2.4% | 3.3% | 68.0% |
| 100-300 万元 | 9.5% | 5.7% | 11.7% | 10.6% | 7.9% | 3.0% | 3.4% | 62.7% |
| 300-500 万元 | 9.6% | 6.4% | 14.7% | 11.4% | 7.1% | 2.6% | 4.3% | 61.7% |
| 500-1000 万元 | 13.0% | 7.2% | 19.4% | 13.8% | 5.5% | 3.0% | 5.7% | 52.6% |
| 1000 万元以上 | 11.2% | 7.4% | 26.9% | 12.3% | 8.9% | 4.2% | 6.4% | 49.6% |

**2. 已享受到优惠政策的微型企业和个体经营者最认可贷款优惠政策的效用**

在已享受优惠政策的微型企业和个体经营者中，69.3%认为免息或低息贷款优惠政策有效，59.9%认为延期还本付息优惠政策有效，52.1%认为房租减免优惠政策有效，45.1%认为税收减免有效、41.0%认为水电气价格优惠有效，39.1%认为减免社保费有效。

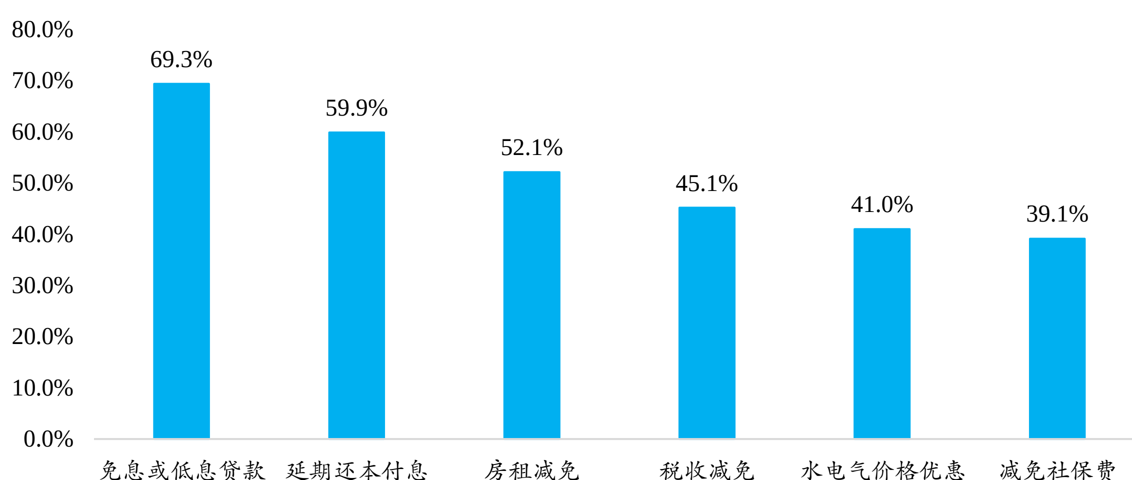



**图45. 已享受政策优惠的微型企业和个体经营者认为该政策有效的比例**

**3. 微型企业和个体经营者最希望落实优惠贷款政策，获得流动性支持**

截止 3 月 12 日，被调研微型企业和个体经营者最希望获得的支持依次是落实贷款优惠政策（39.2%）、降低贷款门槛（38.7%）、落实政策补贴和纾困资金（25.0%）、出台刺激消费政策（18.4%）和加大减税降费力度（15.6%）等。由此可见，通过信贷获得流动性支持是微型企业和个体经营者最为迫切的诉求。

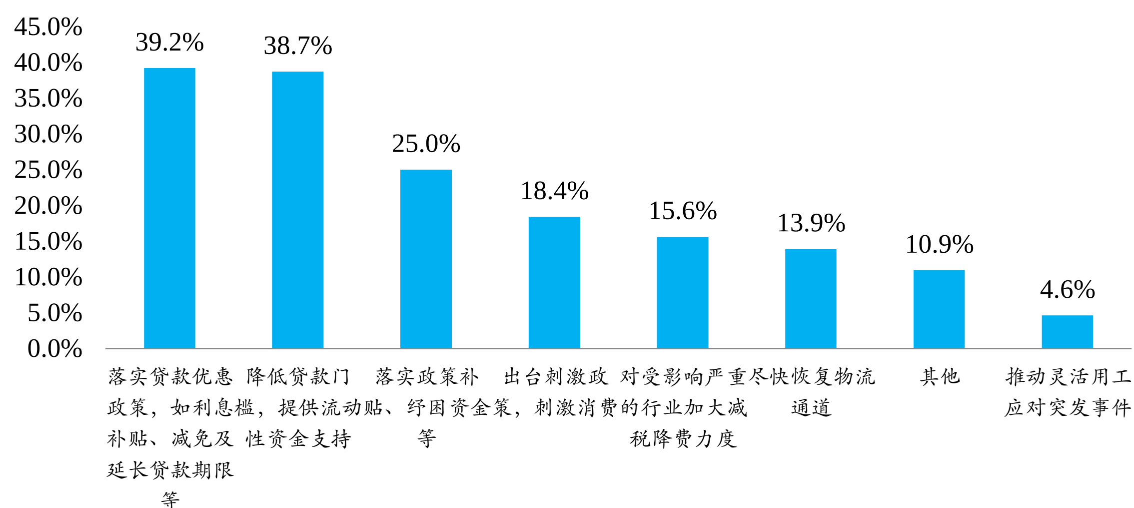



**图46. 微型企业和个体经营者期望得到的支持（多选）**

# PART 6 结论与政策建议

## 一、主要结论

### 1. 微型企业和个体经营者受疫情影响严重

与 2018 年相比，微型企业和个体经营者中，超六成 2019 年营业收入有所增加，近一半 2019 年雇佣人数有所增加，小微经济成为经济新常态下的增长新活力和吸纳就业的主力。

受疫情影响，2020 年春节后，超七成微型企业和个体经营者表示无法正常运营或被迫停工。调研结果在一定程度上反映了复工复产情况，数据显示，截止 3 月 12 日，仍有超三成微型企业和个体经营者未开工；已复工的微型企业和个体经营者中，有近七成日均营收未恢复至正常水平的 50%，近一半处于亏本经营状态。

从行业影响的角度看，文教娱乐业、建筑装修业、民生服务业和住宿餐饮业中未开工比例较高，营收恢复水平较差，是受疫情影响最为严重的行业。

疫情期间，微型企业和个体经营者面临的主要困难是市场需求疲软、固定成本支出和资金链断裂，最终或将导致他们无法维持正常运营，甚至倒闭。

### 2.微型企业和个体经营者的普遍存在融资缺口，资金主要来自互联网银行，融资渠道较为单一

小型企业中，44.2%在 2019 年有融资需求，微型企业和个体经营者中，71.6%在 2019 年有融资需求，并且融资需求额度普遍较小。62.7%的微型企业和个体经营者 2019 年度融资需求在 100 万以下，与

监管部门设定的“单户授信 1000 万以下”的普惠口径小微贷款标准相比显著偏小。小微客户的贷款资金主要用于支持日常运营、扩张规模和开发新产品新技术，大部分流入了实体经济领域。融资渠道主要为银行体系，但长尾端的微型企业和个体经营者难以获得传统银行发放的经营性贷款，更依赖互联网银行及银行消费贷，融资渠道也较为单一。

受本次疫情影响，截止 3 月 12 日，80.4%被调研的微型企业和个体经营者存在融资需求，他们中超 40%使用了互联网银行作为融资渠道。微型企业和个体经营者的经营规模越小，或者融资金额越小，越难获得传统银行经营性贷款。餐饮住宿、批发零售、文教娱乐等行业的微型企业和个体经营者是本次受疫情影响最严重的行业，普遍规模较小，传统银行体系的资金由于缺乏渠道，很难触达到这一群体，他们当前较为依赖拥有技术能力的互联网银行满足“小额、高频”的融资需求，用以缓解流动性压力。

**3. 微型企业和个体经营者的信贷可得性获得改善**

得益于监管部门的大力支持和数字金融技术的发展，超过 80%的微型企业和个体经营者认为 2019 年贷款相比三年前更加容易、便捷。

2019 年，小微经营者融资满足度普遍较低，规模小和缺乏抵押担保是这一群体融资难的主要原因。近年来，在监管部门的大力支持下，银行业支持小微的力度不断加码，数家互联网银行通过技术手段和大数据风控，已经覆盖了一定比例的小微经营者，12.3%的小型企业及 49.7%的微型企业和个体经营者在 2019 年使用了互联网银行进行融

资。尤其是微型企业和个体经营者由于规模更小，难以享受到传统的金融普惠政策，更愿意尝试互联网银行信用贷款和传统银行小额线上信用贷款等数字金融新产品。

**4. 抗疫优惠政策尚未实现广覆盖，微型企业和个体经营者最期盼贷款支持**

为应对疫情所带来的损失，微型企业和个体经营者主要采取的措施为寻求融资支持和向线上化运营转型。本次疫情可能既是我国建立小微融资长效机制、促进经济数字化转型的一大挑战，也是一大契机。可能由于政策存在一定时滞性，截止 3 月 12 日，超七成被调研的微型企业和个体经营者称还未被抗疫优惠政策所覆盖；已享受到优惠政策的微型企业和个体经营者最认可贷款优惠政策的效用，最希望获得的支持依次是落实贷款优惠政策、降低贷款门槛、落实政策补贴和纾困资金、出台刺激消费政策和加大减税降费力度等。

## 二、政策建议

当前疫情不会改变我国中长期经济走势，但短期内对小微经济冲击明显，且持续时间不定。小微企业和个体经营者是解决就业的主力军，其经营受困很可能对就业造成较大影响。这些小微企业普遍规模较小，资金有限，抗风险能力弱，急需精准施策紧急救助。

我国小微经营者的构成中，占比较大的个体经营者不容忽视，加之中国的人口数量较多，因而相对于其他发达国家，“长尾”小微企业融资难问题更加突出。此外，尽管我国传统商业银行的经营模式转变与升级取得了较快进展，但我国幅员辽阔、经济发展不均衡及区域

发展水平参差不齐等特点也使得传统商业银行在缓解小微企业融资问题时面临诸多瓶颈。另一方面，由于移动支付的广泛普及，我国的数字金融技术在全球占据领先地位，网商银行、微众银行、新网银行等互联网银行运用大数据风控及自动化授信方式，已经摸索出一套服务小微的可持续商业路径。尤其在疫情期间，住宿餐饮业、文教娱乐业、批发零售业、民生服务业等受疫情冲击严重的行业的小微经营者，都积极通过互联网银行获得融资。长尾端的微型企业和个体经营者也普遍反映近三年融资可得性有了一定改善。因此，结合我国的现实国情，助力小微融资政策的设计，既要加大政府资金投入与政策支持力度，更要充分发挥市场力量和技术优势，既要应对小微经营者短期内急切融资需求，更要以此为契机建立小微融资的长效供给体系。

综合前述调研结果解析以及国内外以往扶持小微经营者的经验，建议采取以下措施扶持小微经营者，纾解融资困境。

为及时缓解小微企业面对疫情所遭受的融资困境，建议采取以下措施：

**第一**，设立多层次小微企业纾困基金。在国家和地方层面通过债券发行等方式募集资金，按行业或产业设立小微企业纾困基金；可以与产业龙头企业或电商平台企业联合设立。以企业过往多年的税收、五险一金等指标为基准，根据企业恢复经营的实际需要和经营能力评估，一次性或分次支付现金。同时，鼓励有条件的地方设立小微企业信用保证基金，为有贷款需求的受疫情影响严重到期还款困难的企业提供融资担保或过桥资金。

**第二，**出台针对受困小微经营者的专项补贴政策。对就业贡献大、暂时遇到困境的小微经营者，财政拿出专项资金进行补贴，央行也可以给予贷款贴息，通过银行、支付机构将财政补贴、央行贴息的政策落到实处，确保其恢复经营稳定就业，同时引导业主、平台减免小微经营者在关门期间的租金，比如商场减免租金后可以抵扣相应税费，发动各界力量为小微经营者纾困。同时，进一步推动各地方政府落实减税降费优惠政策。

**第三，**充分发挥数字技术力量，支持专注服务小微的互联网银行进一步发展。持续支持互联网银行通过发行资本债、直接增资等方式迅速补充资本，增强对小微企业的放贷能力。持续支持在银行间债券市场发行小微专项债券、资本债或信贷资产证券化产品，特别是给能广泛覆盖小微经营者、有风控能力的互联网银行和中小银行充足的发行额度，补充资本和资金来源，加快资金周转，提升放贷能力。

**第四，**充分发挥优势互补的协同效应，鼓励传统银行与互联网银行联合放贷。大中型银行资金实力雄厚，同时拥有专业人才储备，互联网银行线上场景丰富，触达小微客户的渠道畅通，双方通过联合经营，可以实现优势互补，积极开发个性化、差异化、定制化金融产品，借助线上渠道和大数据风控等金融科技手段的力量，把资金精准输送到现有银行体系无法触达的小店、小摊贩等实体经济的毛细血管中，帮扶真正困难的小本经营者。

**第五，**降低和免除小微经营者的收单手续费。疫情期间，广大小微经营者收入大幅萎缩，特别是线下商户受疫情冲击更大。建议支付

机构和银行在未来几个月内可免除线下小微经营者的收单手续费，与支付机构合作银行同时免除相关的资金渠道费用，网联和银行免除相关的转接清算费用。大家共同分担成本压力，支持小微商户度过难关。

**与此同时，为了解决小型、微型企业和个体经营者在长期发展中所面临的融资问题，应以此次疫情为契机，建立小微融资长效供给机制。**习近平总书记 2019 年 2 月的政治局学习中讲到：要构建多层次、广覆盖、有差异的银行体系，坚持以市场需求为导向，积极开发个性化、差异化、定制化金融产品，增加中小金融机构数量和业务比重，改进小微企业和“三农”金融服务。建议：

**第一，**以金融科技为抓手，打造中国特色数字金融小微融资体系。互联网银行即是构建我国多层次银行体系、金融体系的践行者之一，建议我国以互联网银行为先锋，增加互联网信贷供给主体，运用数字技术的力量，通过线上的差异化服务覆盖广阔的小微企业和个体经营者，搭建小微融资的长效融资体系，与传统银行在服务层次上形成良好互补。

**第二，**推动担保、风险补偿体系建设：1）鼓励多元化主体参与小微信贷，对为民营小微企业提供贷款担保的担保机构，按担保余额的一定比例给予风险补偿；2）充分发挥政府融资担保、信用保证保险的风险保障和缓释作用，减轻单一主体的风险负荷，撬动更多资金服务小微企业，同时放宽定价限制，允许机构对政府担保的小微客户进行市场化定价。

**第三，**创新供应链金融的融资机制。利用大数据、云计算、人工

智能、区块链等数字金融技术，打造智慧供应链：1）在保障风险可控的前提下，允许企业采用创新手段提升效率、降低成本，如允许远程开立企业银行账户和个人I类结算账户、允许线上尽职调查等；2）政府适度开放公共数据，包括海关、税务、市场监督、工商注册、环保、知识产权、用工用电等政务数据和司法、舆情等数据，减少信息不对称。

**第四**，适当的改变银行的考核标准和从业人员考核标准：1）通过改变银行评级标准，降低小微企业贷款风险权重，对符合政策的不良小微贷执行即时核销政策，提高对小微企业不良贷款容忍度来减轻银行对小微企业放贷的顾虑；2）实行尽职免责正向激励，降低小微金融从业人员利润考核权重，增加贷款户数考核权重，提高从业人员积极性；3）未进行工商登记的个人经营者对吸纳就业做出了巨大贡献，但他们由于经营规模较小、利润空间有限，难以承担工商登记的流程成本，建议将银行对这一群体发放的经营性贷款纳入普惠口径小微贷款考核指标，激发银行下沉服务长尾客户的积极性。

# PART 7 附录

## 附录 1：主体调研 2019 年年度调研样本行业分类说明

（1）农林牧渔业(8.7%)；

（2）工业(26.3%)；

（3）建筑业(9.5%)；

（4）房地产开发经营(2.4%)；

（5）批发零售业(14.4%)：批发业(5.3%)；零售业(9.1%)；

（6）住宿餐饮业(5.2%)：住宿业(1.8%)；餐饮业(3.4%)；

（7）商务及科技服务业(8.4%)：租赁和商务服务业(4.7%)；软件和信息技术服务业(3.7%)；

（8）交运物流业(3.2%)：交通运输业(2.7%)；仓储业(0.4%)；邮政业(0.1%)；

（9）物业管理(1.2%)；

（10）信息传输业(0.7%)；

（11）其他行业(20%)。

**附录 2：补充调研 2019 年年度调研样本行业分类说明**

本次调查根据国家统计局《国民经济行业分类》标准进一步细分了建筑、制造业和服务业，并对部分二级指标进行了合并，具体如下：

A、农林牧渔业(7.0%)；

B、建筑、制造业，包含：

（1）建筑装修业(6.9%)：建筑装修、安装业(6.9%)；

（2）食品服装等轻工业(6.5%)：服装、鞋、帽、纺织业等加工制造(2.5%)；木材、家具制造(1.6%)；食品饮料加工制造(0.5%)；文教、体育用品加工制造(0.2%)；造纸、印刷、包装业(0.9%)；医药、化工及塑料制品加工制造(0.9%)；

（3）金属机械等重工业(4.9%)：金属制品、金属冶炼(2.2%)；电子机械设备制造(2.0%)；石灰、玻璃、陶瓷等非金属加工制造(0.7%)；

（4）其他制造业(3.3%)：其他建筑、制造业(3.3%)；

C、服务业，包含：

（1）批发零售业(31.6%)：批发业(10.3%)；零售业(21.2%)；

（2）住宿餐饮业(12.7%)：住宿、餐饮业(12.7%)；

（3）交运物流业(3.4%)：仓储业(0.3%)；交通运输业(3.1%)；

（4）文教娱乐业(4.5%)：教育、文化媒体、体育、娱乐场所 (4.5%)；

（5）商务及科技服务(3.5%)：科学研究和科技服务业(1.3%)；租赁及商务服务(1.3%)；金融业(0.9%)；

（6）民生服务(9.0%)：家电、车辆、设备及日常维修(3.1%)；美容美发、理疗保健(3.0%)；摄影、婚庆、文印、殡葬及其他居民服务

(0.8%)；物业管理(0.5%)；洗染、保洁、洗车、宠物服务(0.6%)；医疗、养老、护理行业(1.1%)；

（7）其他服务(6.8%)：其他行业(6.8%)。

## 附录 3：调查问卷

### 问卷一：2019 年年度全国工商联小微调研问卷

**民营企业融资情况调查问卷**

注：以下问题中未特殊说明者均为单选

**1.2019 年，您企业的总营业收入为（ ）**

A. 10 万元以下　B. 10-20 万元　C. 20-30 万元

D. 30-50 万元　E. 50-100 万元　F. 101-200 万元

G. 200-300 万元　H. 300-500 万元　I. 500-1000 万元

J. 1000-2000 万元　K. 2000-3000 万元　L. 3000-5000 万元

M. 5000 万元及以上

**2.2019 年，您企业的利润率为（ ）**

A.亏损　B.0-5%　C.5%-10%　D.10%-20%　E.20%-30%

F.30%-50%　G.50%及以上

**3.2019 年，您企业的资金需求为（ ）（勾选 A 选项的结束答题）**

A. 没有融资需求　B. 10 万元以下　C. 10-50 万元

D. 50-100 万元　E. 100-500 万元　F. 500-1000 万元

G. 1000-5000 万元　H. 5000 万元及以上

**4.2019 年您企业资金需求满足率为（ ）**

A.0-25%　B.25-50%　C.50%-75%　D.75%-100%

**5.您企业目前的资金缺口占 2019 年总营收的比例为（ ）**

A.没有资金缺口　B.0-30%　C.30%-60%　D.60%-90%

E.90%以上

**6.与 2018 年相比，您企业 2019 年的融资难度变化情况是（ ）**

A.上升明显 B.略有上升 C.变化不大

D.略有下降 E.下降明显

**7.2019 年，您企业融资主要用途是（ ）（多选题，限选 3 个）**

A.日常运营流动资金需求 B.扩大规模

C.开发新产品新技术 D.店铺、办公室、仓库租金

E.个人家庭生活消费 F.偿还已有债务

G.其他用途

**8.2019 年，您在经营企业过程中，除自有资金外，使用过的融资渠道（可多选）**

A.传统银行经营性贷款

B.传统银行个人消费贷或信用卡

C.互联网银行经营性贷款（如网商贷、微业贷）

D.其他互联网平台现金贷

E.亲朋好友借款

F.民间贷款（地下钱庄或高利贷）

G.向担保公司、典当行、信托、风投等机构借款

H.其他融资渠道

I.尝试多种渠道，仍未获得融资

**9.2019 年，您选择的融资渠道及成本分别是（选项包含下限，不包含上限）**

| 融资渠道 | 0-5% | 5-10% | 10%-20% | 20%-30% | 30%-36% | 36%以上 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 传统银行经营性贷款 | | | | | | |
| 传统银行个人消费贷或信用卡 | | | | | | |
| 互联网银行经营性贷款 | | | | | | |
| 其他互联网平台现金贷 | | | | | | |
| 亲朋好友借款 | | | | | | |
| 民间贷款（地下钱庄或高利贷） | | | | | | |
| 向担保公司、典当行、信托、风投等机构借款 | | | | | | |

**10.2019 年，您是否尝试过向传统银行申请贷款而被拒绝?**

A. 是　B. 否

**11.2019 年，为获得银行贷款，您是否承担了附加融资成本? （多选题）**

A.违规手续费　B.咨询费　C.财务顾问费　D.贷款承诺费

E.资金管理费　F.抵押物评估费　G.担保费

H.各种形式的增信服务费 I.以贷转存造成的额外财务成本

J.人情往来等其他成本　K.没有缴纳过以上任何附加成本

**12.您从银行获得的贷款的批贷时间约为（）（自第一次接触银行开展贷款行为算起至款项到位之日，第 8 题选 A 选项的出现此题，否则不出现）**

A.1 周以内　B.1-2 周 C.2-4 周　D.1-3 月　E.3 个月以上

**13.2019 年，您觉得融资难的主要原因在于（多选题）**

A.抵押担保不足　B.企业规模小 C.企业经营状况不佳

D.贷款项目风险高　E.企业属于国家“两限一高”等限制性行业　F.所有制歧视　 G.宏观经济形势不乐观 H.个人信用记录不良 I.金融行业严监管政策　J.其他

**14.近年来针对融资难融资问题出台的金融新政、新产品，您都使用过哪些？（多选）**

A.无还本续贷

B.“银税通”等银行与税务机关合作发放的信用贷款

C.互联网银行发放的信用贷款

D.“信易贷”等普惠金融产品

E.各银行机构推出的小额快速申请的线上信用贷款

F.供应链金融融资产品

**15.2019 年您企业使用的无还本续贷占企业全年总贷款额的比率为（ ）（第 8 题选 A 选项的出现此题，否则不出现）**

A.0%(即未使用过无还本续贷产品）B. 0-20%　 C. 20-40%

D. 40-60%　E. 60-80%　F. 80-100%

**16.您企业在 2019 年接受过如下哪种政府专项基金投资**

A.产业技术基金（发改委、工信部门）

B.外贸专项基金（商务部门）

C.中小企业发展基金（工信部门、中小企业管理部门）

D.科技创新、科技成果转化、产业化基金（科技部门、园区）

E.没有获得

**17.您认为没有获得政府基金投资的原因是（19 题选 E 则作答）**

A.信息不对称，不了解各项政府专项基金投资

B.所有制歧视

C.投资标的选择过程中存在不公正

D.企业自身确实不符合标准

E.其他

**18.如果未来要建设统一的社会化征信体系，以解决银企间的信息不对称问题，方便企业从银行融资，您更希望哪些数据被采用？（限选 2 项）**

A.企业纳税数据

B.银行财务数据

C.第三方信用服务机构提供的个人信用画像

D.用电等政务数据

E.交易流水或销售订单数据

F.通信数据

G.其他互联网大数据

**19.您企业在 2019 年是否获得 PE/VC 等市场化私募股权投资**

A.是　B.否

**20.您认为没有获得投资的原因是（19 题选 B 则作答）**

A.自身股权惜售，不能满足投资机构现有报价

B.因为没有接受过普惠式金融培训，从而缺乏与投资机构沟通的经验和

能力

C.投资机构现有的价值体系不完备，不能认识到企业长远的发展潜力

D.宏观经济形势不乐观

E.企业自身发展潜力不足

F.其他

**21.您企业在 2019 年是否在证券交易场所、场外资本市场进行发行、转让股票、股权进行融资?**

A.是　B.否

**22.您企业采取的具体方式是（）（21 题选 A 则作答此题）**

A.在沪深市场公开发行、定向增发股票融资

B.在新三板市场定向增发股票融资

C.在区域性股权市场发行股票、转让股权融资

D.在其他场外资本市场发行 ABS 等产品进行融资

**23.您企业在 2019 年是否通过发行债券（包括公、私募企业债、公司债）进行融资?**

A.是　B.否

**24.所发债券综合年化成本为（）（23 题选 A 则作答此题）**

A.5%以下　B.5%-7%　C.7%-10%　D.10%-15%　E.15%以上

**25.您认为没有实现债券融资的原因是（）（23 题选 B 则作答此题）**

A.企业缺乏担保　B.企业信用评级不够 C.综合成本过高

D.企业规模、利润未达发行条件 E.缺乏合格投资者 F.其他

**26.您对国家有关部门缓解企业融资难融资贵还有什么意见和建议?**

## 问卷二：2019年蚂蚁集团小微经营者融资情况在线调研问卷

### 2019年度融资调研问卷

注：以下问题中未特殊说明者均为单选

**1. 您的企业所属行业（）**

A. 农林牧渔业

B. 建筑业、加工制造业

C. 服务业或其他行业

**2. （1）您的企业所属加工、建筑、制造业的具体行业（）（仅第1题选B选项的出现此题）**

1) 服装、鞋、帽、纺织业等制造

2) 造纸、印刷、包装业

3) 木材、家具制造

4) 食品饮料加工、制造

5) 文教体育用品加工、制造

6) 医药、化工及塑料制品

7) 石灰/玻璃/陶瓷等非金属制造

8) 金属制品、金属冶炼

9) 电子机械设备制造

10) 建筑装修、安装业

11) 其他建筑、制造业

**（2）您的企业所属服务业的具体行业（）（仅第1题选C选项的出现此题）**

1) 批发业

2) 零售业

3) 住宿、餐饮业

4) 交通运输业

5) 仓储业

6) 互联网、软件及信息技术服务

7) 教育/文化媒体/体育/娱乐场所

8) 物业管理

9) 美容美发、理疗保健

10) 摄影/婚庆/文印/殡葬及其他居民服务

11) 洗染/保洁/洗车/宠物服务

12) 家电/车辆/设备及日常维修

13) 租赁及商务服务

14) 金融业

15) 科学研究和科技服务业

16) 医疗、养老、护理行业

17) 其他行业

**3. 您的企业成立时间（滚动条显示）**

2009 年之前

2009 年

2010 年

2011 年

2012 年

2013 年

2014 年

2015 年

2016 年

2017 年

2018 年

2019 年

**4. 您的学历为（）**

A. 硕士研究生及以上

B. 大学本科

C. 大专

D. 高中

E. 初中及以下

**5. 2019 年，您企业的总营业收入为（）（参考统计局分行业小微企业人数标准，剔除无效问卷）（包含下限，不包含上限）**

A. 10 万元以下

B. 10-20 万元

C. 20-30 万元

D. 30-50 万元

E. 50-100 万元

F. 101-200 万元

G. 200-300 万元

H. 300-500 万元

I. 500-1000 万元

J. 1000-2000 万元

K. 2000-3000 万元

L. 3000-5000 万元

M. 5000 万元及以上

**6. 2019 年，您企业盈利占销售收入的比重为（）（包含下限，不包含上限）**

A. 亏损

B. 0-5%

C. 5%-10%

D. 10%-20%

E. 20%-30%

F. 30%-50%

G. 50%及以上

**7. 2019 年，您企业的净利润为（）（包含下限，不包含上限）**

A. 亏损

B. 10 万元以下

C. 10-20 万元

D. 20-30 万元

E. 30-50 万元

F. 50-100 万元

G. 101-200 万元

H. 200-300 万元

I. 300-500 万元

J. 500-1000 万元

K. 1000 万元以上

**8. 2019 年，您企业的融资需求为（）（包含下限，不包含上限）**

A. 没有融资需求

B. 10 万元以下

C. 10-30 万元

D. 30-50 万元

E. 50-100 万元

F. 100-200 万元

G. 200-300 万元

H. 300-500 万元

I. 500-1000 万元

J. 1000 万元及以上

**9. 2019 年，您企业的融资满足度为（）（第 8 题选择 A 选项的不出现此题）**

A. 0-25%

B. 25%-50%

C. 50%-75%

D. 75%-100%

**10. 2019 年，您的融资主要用途是（ ）（多选题，限选 3 个，第 8 题选 A 选项的不出现此题）**

A. 日常运营流动资金需求

B. 扩大规模

C. 开发新产品新技术

D. 店铺、办公室、仓库租金

E. 个人家庭生活消费

F. 偿还已有债务

G. 其他用途

**11. 2019 年，您在经营企业过程中，除自有资金外，使用过的融资渠道（可多选）（第 8 题勾选 A 选项的不出现此题）**

A. 传统银行经营性贷款

B. 传统银行个人消费贷或信用卡

C. 互联网银行经营性贷款（如网商贷、微业贷）

D. 其他互联网平台现金贷

E. 亲朋好友借款

F. 民间贷款（地下钱庄或高利贷）

G. 向担保公司、典当行、信托、风投等机构借款

H. 其他融资渠道

I. 尝试多种渠道，仍未获得融资

**12. 您在选择贷款渠道和贷款产品时，最看重的因素是 ()（多选题，**

**限选 3 项）（第 8 题选 A 选项的不出现此题）**

A. 贷款渠道的正规性和安全性

B. 贷款额度

C. 贷款利率

D. 贷款期限

E. 还款方式，如是否能随借随还无罚息

F. 申请程序便捷度

G. 审批放款时间

H. 担保方式，如是否需要抵押物或担保公司

I. 其他因素

**13. 2019 年，您在企业经营中面临的主要压力来自于（多选题，限选 3 项）**

A. 环保政策执行力度大

B. 税费负担过重

C. 偿贷压力较大

D. 经营成本上升（如原材料成本、水电成本、用工成本）

E. 市场需求疲弱

F. 市场竞争激烈，产品销售困难

G. 政策不确定性

H. 人才和技术

I. 融资需求难以得到满足

J. 国际贸易环境恶化

K. 其他压力

L. 没有经营压力

**14. 2019 年，您觉得融资难的主要原因在于（多选题，最多选 3 题）（第 8 题勾选 A 选项的不出现此题）**

A. 抵押担保不足

B. 企业规模小

C. 企业经营状况不佳

D. 贷款项目风险高

E. 企业属于国家“两限一高”等限制性行业

F. 所有制歧视

G. 宏观经济形势不乐观

H. 个人信用记录不良

I. 金融行业严监管政策

J. 其他

**15. 三年前您是否有贷款额度？现在是否有贷款额度？（矩阵单选）（成立时间在 2017、2018 和 2019 的小微企业不回答此题）**

| | 三年前 | 现在 |
|---|---|---|
| 有 | | |
| 没有 | | |

**16. 与三年相比，您认为现在贷款是否更便捷和容易？（ ）（成立时间在 2017、2018、2019 和第 8 题勾选 A 选项的不出现此题）**

A. 更容易，以前手续繁琐，还有抵押物要求，现在通过手机无抵押

就可以借钱 ，基本能满足我的日常经营需求

B. 更容易，以前手续繁琐，还有抵押物要求，现在通过手机无抵押就可以借钱，但贷到的钱有限

C. 差不多容易，以前就有渠道贷到足够的资金

D. 更难了，以前可以贷到款，现在反而没有渠道贷款

**17. 与 2018 年相比，您的企业的销售收入和雇员人数是否有变化？（矩阵单选）（成立时间在 2019 的小微企业不回答此题）**

| | 销售收入 | 雇员人数 |
|---|---|---|
| 增加 | | |
| 基本不变 | | |
| 减少 | | |

**18. 近年来针对融资难问题出台的金融新政、新产品，您都使用过哪些？（多选）**

A.无还本续贷

B.“银税通”等银行与税务机关合作发放的信用贷款

C.互联网银行发放的信用贷款

D.“信易贷”等普惠金融产品

E.各银行机构推出的小额快速申请的线上信用贷款

F.供应链金融融资产品

G.以上都没有使用过

**19. 2019 年，您企业日常支付薪资的员工人数为____人（请填写数字，没有雇佣请填 0）**

## 问卷三：2020 年 2 月，微型企业及个体经营者疫情专题调研问卷

### 小微企业/小店经营者受疫情影响调研问卷

注：以下问题中未特殊说明者均为单选

**1. 您的企业/小店所属行业（）**

A. 农林牧渔业

B. 建筑业、加工制造业

C. 服务业或其他行业

**2. （1）您的企业/小店所属加工、建筑、制造业的具体行业（）（仅第 1 题选 B 选项的出现此题）**

1) 服装、鞋、帽、纺织业等制造

2) 造纸、印刷、包装业

3) 木材、家具制造

4) 食品饮料加工、制造

5) 文教体育用品加工、制造

6) 医药、化工及塑料制品

7) 石灰/玻璃/陶瓷等非金属制造

8) 金属制品、金属冶炼

9) 电子机械设备制造

10) 建筑装修、安装业

11) 其他建筑、制造业

**（2）您的企业/小店所属服务业的具体行业（）（仅第 1 题选 C 选项的出现此题）**

1) 批发业

2) 零售业

3) 住宿、餐饮业

4) 交通运输业

5) 仓储业

6) 互联网、软件及信息技术服务

7) 教育/文化媒体/体育/娱乐场所

8) 物业管理

9) 美容美发、理疗保健

10) 摄影/婚庆/文印/殡葬及其他居民服务

11) 洗染/保洁/洗车/宠物服务

12) 家电/车辆/设备及日常维修

13) 租赁及商务服务

14) 金融业

15) 科学研究和科技服务业

16) 医疗、养老、护理行业

17) 其他行业

**3. 您的企业/小店雇佣的员工人数为（）**

A. 没有雇佣

B. 5 人以下

C. 5-9 人

D. 10-19 人

E. 20-49 人

F. 50-99 人

G. 100-299 人

H. 300 人或以上

**4. 您的企业/小店的成立时间为（）**

A．1 年以内

B．1-3 年

C. 3-5 年

D. 5-10 年

E．10 年以上

**5. 2019 年, 您企业/小店的销售总收入为 ( ) (包含下限, 不包含上限)**

A. 10 万元以下

B. 10-30 万元

C. 30-50 万元

D. 50-100 万元

E. 100-300 万元

F. 300-500 万元

G. 500-1000 万元

H. 1000 万元以上

**6. 您的企业/小店运营受本次“冠状病毒”疫情影响大吗？（）**

A. 负面影响很大，受疫情影响无法正常运营或被迫停工

B. 负面影响一般，虽然受到影响，仍能够通过外卖等方式销售

C. 负面影响较小，基本保持正常经营或正常放假

D. 没有影响，销售量还有所上升

**7. 疫情爆发后，预计一季度企业/小店的营业收入相对于去年一季度（　）（包含下限，不包含上限）**

A. 下降 80%-100%

B. 下降 50%-80%

C. 下降 30%-50%

D. 下降 10%-30%

E. 下降 10%以内

F. 基本平稳

I. 有所上升

**8. 疫情未发生的情况下，您的企业/小店原计划何时开工？（）**

A. 春节不停工

B. 正月初七

C. 正月初十左右

D. 正月十五以后

**9. 当前情况下，预计开工时间是（）**

A. 未停工或按计划正常开工

B. 推迟至 2 月 1 日-2 月 10 日

C. 推迟至 2 月 11 日-2 月 20 日

D. 推迟至 2 月 21 日-2 月 29 日

E. 推迟至 3 月及以后

F. 无法恢复正常运营，可能中止经营

**10. 不能正常开工营业的主要原因是什么？（）（第 9 题选 A 的不出现此题）**

A. 原材料和上游供应出了问题

B. 员工无法按时返岗

C. 担心疫情扩散

D. 地方政府要求

E. 其他

**11. 受疫情影响，您预计每天亏损多少钱？（）**

A. 没有亏损

B. 5 千元以内

C. 5 千-1 万元

D. 1-5 万元

E. 5-10 万元

F. 10 万元以上

**12. 本次疫情给您的企业/小店造成损失的原因为()（第 11 题选 A 的不出现此题）（多选题，限选 2 个）**

A. 因政策原因停工

B. 员工复工率低，无法正常运营

C. 未停工，但市场需求疲软，订单、客流量下降

D. 疫情期间依然需要支付各类运营成本 (如租金、薪酬、贷款利息、税费等)

E. 物流运输限制导致进货、出货困难

F． 其他

**13. 受疫情影响，您目前的经营资金缺口有多少？（ ）**

A. 没有资金缺口

B. 1 万以内

C. 1-5 万

D. 5-10 万

E. 10-50 万

F. 50-100 万

G. 100 万以上

**14. 您会选择什么方式来解决资金问题？（ ）（第 13 题选 A 的不出现此题）（多选题）**

A. 向传统银行借款

B. 向互联网银行申请信用贷款

C. 亲朋好友借款

D. 其他渠道

E. 没有渠道

**15. 您已经采取或计划采取什么措施，应对本次疫情（ ）（多选题）**

A. 分包订单

B. 远程办公或尽量使用自动化

C. 通过线上化运营转型销售

D. 降薪或裁员

E. 创新产品服务

F. 申请补贴、纾困资金

G. 通过借款或申请贷款来补充运营资金

H. 退出止损

I. 其他措施

J. 没有采取任何措施

**16. 您是否会通过选择外卖来面对目前的问题？（）（第 2-（2）选 1）2）3）行业的出现此题）**

A. 会，以前没有做，现在开始做外卖了

B. 会，以前就在做，现在提升了外卖的比例

C. 不会

**17. 您对疫情结束后小店再发展有信心吗？（第 15 题选 H 的不出现此题）**

A. 没有信心

B. 有一点信心

C. 比较有信心

D. 非常有信心

**18. 您对 2020 年用工的预期是什么？（第 15 题选 H 的不出现此题）**

A. 大幅增员

B. 适度增员

C. 保持不变

D. 适度减员

E. 大幅减员

**19. 您预计 2020 年营业收入较 2019 年比较如何？（第 15 题选 H 的不出现此题）**

A. 大幅上升

B. 适度上升

C. 保持不变

D. 适度下降

E. 大幅下降

**20. 您希望疫情解除后政府出台哪些政策来恢复经济发展（ ）（多选题，选择最重要的 2 项）**

A. 对受影响严重的行业加大减税降费力度

B. 推动灵活用工应对突发事件

C. 为企业/小店提供补贴、纾困资金等

D. 为企业/小店提供贷款政策支持，如贷款利息补贴、减免

E. 出台刺激政策，刺激消费

F. 其他

## 问卷四：2020 年 3 月，微型企业及个体经营者疫情专题调研问卷

### 小微经营者疫情期间经营与融资情况调研

以下问题中未特殊说明者均为单选

**1. 您的企业/小店所属行业（）**

A. 农林牧渔业

B. 建筑业、加工制造业

C. 服务业或其他行业

**2. （1）您的企业/小店所属加工、建筑、制造业的具体行业（）（仅第 1 题选 B 选项的出现此题）**

1) 服装、鞋、帽、纺织业等制造

2) 造纸、印刷、包装业

3) 木材、家具制造

4) 食品饮料加工、制造

5) 文教体育用品加工、制造

6) 医药、化工及塑料制品

7) 石灰/玻璃/陶瓷等非金属制造

8) 金属制品、金属冶炼

9) 电子机械设备制造

10) 建筑装修、安装业

11) 其他建筑、制造业

**（2）您的企业/小店所属服务业的具体行业（）（仅第 1 题选 C 选项的出现此题）**

1) 批发业

2) 零售业

3) 住宿、餐饮业

4) 交通运输业

5) 仓储业

6) 互联网、软件及信息技术服务

7) 教育/文化媒体/体育/娱乐场所

8) 物业管理

9) 美容美发、理疗保健

10) 摄影/婚庆/文印/殡葬及其他居民服务

11) 洗染/保洁/洗车/宠物服务

12) 家电/车辆/设备及日常维修

13) 租赁及商务服务

14) 金融业

15) 科学研究和科技服务业

16) 医疗、养老、护理行业

17) 其他行业

**3. 您的企业/小店雇佣的员工人数为（）**

A. 没有雇佣

B. 5 人以下

C. 5-9 人

D. 10-19 人

E. 20-49 人

F. 50-99 人

G. 100-299 人

H. 300 人或以上

**4. 2019 年，您企业/小店的销售总收入为（）**

A. 10 万元以下

B. 10-30 万元

C. 30-50 万元

D. 50-100 万元

E. 100-300 万元

F. 300-500 万元

G. 500-1000 万元

H. 1000 万元以上

**5. 您的经营场所是?**

A. 自有店铺/房屋

B. 租赁店铺/房屋

C. 租赁摊位

D. 流动经营

E. 纯线上经营（电商）

F. 其他

**6. 截至今日，您的开工情况如何？（ ）**

A. 已开工

B. 未开工

C. 开工未达产（未全面营业）

**7. 您的开工计划为（ ）(第 6 题选 B 选项的出现此题)**

A. 计划 3 月底前复工

B. 计划 4 月底前复工

C. 计划 5 月底前复工

D. 计划 5 月后复工

E. 受疫情影响经营，可能无法复工

**8. 疫情发生以来，您当前日均营收达到疫情发生前正常营收水平的（ ）（包含下限，不包含上限）(第 6 题选 A 和 C 选项的出现此题)**

A. 100%以上

B. 80%-100%

C. 50%-80%

D. 30%-50%

E. 10%-30%

F. 10%以内

**9. 疫情发生以来，您的盈利情况怎样？（ ）（第 6 题选 A 和 C 选项的出现此题）**

A. 亏本经营

B. 保本经营

C. 略微盈利

D. 盈利可观

**10. 您当前经营还面临哪些困难？（）（多选题）**

A. 未开工，但仍需支付各项固定支出（如房租、员工工资等）

B. 员工复工率低，人手不足，难以正常运营

C. 市场需求疲软，订单、客流量下降

D. 物流运输限制导致进货、出货困难

E. 员工工资、原材料价格上升，运营成本增加

F. 现金流断裂，难以获得融资，已无法维持日常运营需求

G. 防疫物资或手段不够

H. 其他困难

I. 没有困难

**11. 目前，您面临的资金缺口有多少？（）**

A. 经营中没有资金缺口

B. 已获得融资，满足了资金需求

C. 1 万以内

D. 1-5 万

E. 5-10 万

F. 10-20 万

G. 20-50 万

H. 50-100 万

I. 100 万以上

**12. 您在资金方面最希望得到怎样的帮助？（第 11 题选 A 和 B 的则不出现此题）**

A. 延长还款期限

B. 降低贷款利率

C. 提高贷款额度

D. 提高还款方式灵活性（如随借随还，先息后本等）

E. 其他

**13. 您预计需要使用贷款资金多久？（）（第 11 题选 A 和 B 的不出现此题）**

A. 1 个月以内

B. 1-6 个月

C. 6-12 个月

D. 1 年以上

**14. 您已经向以下哪些融资渠道借款？（）（第 11 题选 A 的不出现此题）**

A. 传统银行向企业或个体户发放的经营性贷款

B. 传统银行个人信用贷或信用卡

C. 互联网银行（如网商银行、微众银行）信用贷款

D. 小贷公司借款

E. 亲朋好友借款

F. 其他渠道

G. 没有任何融资渠道

**15. 目前，您享受了哪些优惠政策？（）（多选题）**

A. 免息或低息贷款

B. 贷款临时性延期还本付息

C. 减免社保费用

D. 税收减免

E. 房租减免

F. 阶段性水电气价格优惠

G. 没有任何优惠

H. 其他

**16. 您享受到的优惠政策，对您降低成本，促进经营是否有效用？**

**（第 15 题选 G 的不出现此题）**

A. 非常有效用

B. 较有效用

C. 较没有效用

D. 非常没有效用

**17. 您还期望得到哪些支持？（限选 3 个）**

A. 对受影响严重的行业加大减税降费力度

B. 推动灵活用工应对突发事件

C. 落实政策补贴、纾困资金等

D. 降低贷款门槛，提供流动性资金支持

E. 落实贷款优惠政策，如利息补贴、减免及延长贷款期限等

F. 出台刺激政策，刺激消费

**考研资料**：数学、英语、政治、管综、西综、法硕等（整合各大机构）
**英语类**：四六级万词班专四专八雅思等
**财经类**：初级会计、中级会计、注册会计、高级会计、税务师、会计实操、证券从业、基金从业、资产评估、初级审
**公务员**：国考、省考、事业单位、军队文职、三支一扶微信 2270291360
**银行**：银行招聘、笔试、面试
**教师资格**：小学、中学、教师招聘面试
**建筑**：一建、二建、消防、造价
**法考**：主观题、客观题
**多平台网课**：涵盖职场、办公技能、编程、文案写作、情感心理、穿搭技巧、理财投资健身减肥摄影技术等优质内容
**精选资料**：Excel 教程、PPT 模板、简历模板、PS 教程、PPT 教程、素描、烹饪、小语种、CAD 教程、PR 教程、UI 课程、自媒体、写作、计算机二级、钢琴、Python、书法、吉他、kindle 电子书、演讲.....持续更新中...
**押题**：提供考前冲刺押题（初级会计、中级会计、注册会计、一建、二建、教资、四六级、证券、基金、期货等等），麻麻再也不用担心我考不过了。
资料领取微信：1131084518
**行业报告**：20000 份+持续更新

| | | |
|---|---|---|
| 英语四六级备考资料 | 计算机二级备考资料 | 150 所高校考研专业课资料 |
| 两小时搞定毛概马原思修近代史纲 | 高数(微积分)+线性代数+概率论 | 素描 0 基础入门教程 |
| 教师资格证全套备考资料 | 普通话考试资料礼包 | 书法教程微信 2270291360 |
| 大学生英语竞赛备考资料 | 大学生数学竞赛备考资料 | 1000 份各行业营销策划方案合集 |
| 挑战杯/创青春/互联网+竞赛资料 | 电子设计竞赛必备资料 | 街舞 0 基础入门教程 |
| 托福雅思备考资料 | 大学物理学科攻略合集 | 动漫自学教程 |
| SCI 最全写作攻略 | TEM4/TEM8 专四专八备考资料 | 教师资格证面试试讲万能模板 |
| 360 份精美简历模板 | 数学建模 0 基础从入门到精通 | 100 套快闪 PPT 模板 |
| Vlog 制作最全攻略 | 超强 PR 模板 | 42 套卡通风 PPT 模板 |
| PS 零基础教程微信 1131084518 | PS 高级技能教程 | 63 套酷炫科技 PPT 模板 |
| 好用到极致的 PPT 素材 | 128 套中国风 PPT 模板 | 32 套 MBE 风格 PPT 模板 |
| 327 套水彩风 PPT 模板 | 295 套手绘风 PPT 模板 | 54 套毕业答辩专属 PPT |
| 196 套日系和风 PPT 模板 | 82 套文艺清新 PPT 模板 | 57 套思维导图 PPT 模板 |
| 163 套学术答辩 PPT 模板 | 53 套北欧风 PPT 模板 | 34 套温暖治愈系 PPT 模板 |
| 118 套国潮风 PPT 模板 | 30 套仙系古风 PPT | 126 套黑板风 PPT 模板 |
| 114 套星空风格 PPT 模板 | 192 套欧美商务风 PPT 模板 | 42 套绚丽晕染风 PPT |
| 50 套精美 INS 风 PPT 模板 | 56 套水墨风 PPT 模板 | 137 套清爽夏日风 PPT 模板 |
| 98 套森系 PPT 模板 | 25 套简约通用 PPT 模板 | 记忆力训练教程 |
| 300 套教学说课 PPT 模板 | 123 套医学护理 PPT 模板 | AE 动态模板微信 2270291360 |
| 毕业论文资料礼包 | 教师资格证重点笔记+易错题集 | 表情包制作教程 |
| 吉他自学教程（送 6000 谱） | 钢琴自学教程（送 1000 谱） | 区块链从入门到精通资料 |
| 2000 部 TED 演讲视频合集 | Excel 从入门到精通自学教程 | 单片机教程 |
| 230 套可视化 Excel 模板 | 1000 款 PR 预设+音效 | 1000 份实习报告模板 |
| 手绘自学教程微信 1131084518 | 单反从入门到精通教程 | 人力资源管理师备考资料 |
| 英语口语自学攻略 | 粤语 0 基础从入门到精通教程 | 证券从业资格证备考资料 |
| 日语自学教程 | 韩语自学教程 | PHP 从入门到精通教程 |
| 法语学习资料 | 西班牙语学习资料 | 炒股+投资理财从入门到精通教程 |
| 全国翻译专业资格考试备考资料 | BEC 初级+中级+高级全套备考资料 | 大数据学习资料 |
| SPSS 自学必备教程 | Origin 自学必备教程 | 会计实操资料 |
| LaTeX 全套教程+模板 | EndNote 教程+模板 | 小提琴 0 基础入门自学教程 |
| GRE 超全备考资料 | 200 份医学习题合集 | 司考备考资料 |

| | | |
|---|---|---|
| 思维导图教程＋素材 | 20000 份行业研究报告 | 一级造价工程师备考资料 |

**上万 GB 教学资料（均全套,非杂乱）免费领取微信 1131084518**

《闪电式百万富翁》实战版+升级版

易经+道德经+易学名师全集+风水学+算命学+起名+++等等（全套 1000 多 GB）

心理学+NLP 教练技术+精神分析+亲子家庭教育+催眠+++等等（更新超 2000GB）

大学-已更新至 9333 个课程+高中+初中+小学-全套资料（超过 2 万 GB）

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 陈安之 | 曾仕强 | 马云 | 杜云生 | 翟鸿燊 | 刘一秒 | 俞凌雄 |
| 王健林 | 余世维 | 雷军 | 周文强 | 安东尼罗宾 | 董明珠 | 李嘉诚 |
| 徐鹤宁 | 冯晓强 | 李践 | 刘克亚 | 罗伯特清崎 | 戴志强 | 李伟贤 |
| 苏引华 | 史玉柱 | 李强 | 俞敏洪 | 杰亚伯拉罕 | 周鸿祎 | 唐骏 |
| 梁凯恩 | 陈永亮 | 傅佩荣 | 贾长松 | 易发久 | 李彦宏 | 湖畔大学 |
| 李开复 | 聂枭 | 悟空道场 | 魏星 | 姬剑晶 | 其他名师全集 | 其他资料下载 |
| 王兴 | 王智华 | 智多星 | 陈文强 | 周导 | | 微信 2270291360 |
| 泡妞 | 撩汉 | 泡仔 | 房中术 | 性福课 | 驻容术 | 泡妞撩汉性福合集 |

注：太多了，无法全部一一列出。。。

**全套专题系列【微信 1131084518】**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 记忆力训练 | 形象礼仪 | 健康养生 | 企业管理 | 沟通技巧 |
| 演讲与口才 | 经理修炼 | MBA 讲座 | 时间管理 | 战略经营 |
| 企业文化 | 销售心理 | 管理素质 | 国学讲座 | 执行力 |
| 团队管理 | 领导艺术 | 员工激励 | 潜能激发 | 谈判技巧 |
| 绩效管理 | 薪酬管理 | 43 份直销制度 | 电话销售 | 人力管理 |
| 客户服务 | 创业指南 | 市场营销 | 餐饮管理 | 保险讲座 |
| 品牌营销 | 酒店管理 | 汽车 4S 店 | 众筹资料 | 销售技巧 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 兴趣爱好： | 钓鱼教程 | 魔术教学 | 炒股教学 | 美术教学 | 书法教学 | |
| 音乐乐器： | 萨克斯教学 | 电子琴教学 | 小提琴 | 古筝教学 | 钢琴教学 | |
| | 吉他教学 | | | | | |
| 体育运动： | 篮球教学 | 足球教学 | 羽毛球教学 | 乒乓球教学 | 太极拳教学 | |
| | 围棋教学 | 高尔夫球 | | | | |
| 生活实用： | 插花教学 | 茶艺-茶道 | 唱歌教学 | 单反相机摄影 | 毛线编织 | |
| | 小吃+美食 | | | | | 暗号：666 |
| 语言学习： | 英语 | | | | | 免费领取资料微信 |
| 电脑 IT： | 办公 office | PS 美工教学 | | | | 1131084518 |

微信1131084518
撩汉liaohan.net
最好资源zuihaoziyuan.com




G. 尽快恢复物流通道

H. 其他